

EKOBANKEN MEDLEMSBANK
516401-9993

DELÅRSRAPPORT
2016-06-30
TKR

Ekobanken medlemsbank
Delårsrapport januari – juni 2016

(Värden inom parantes avser motsvarande period 2015)

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

HÄNDELSER I BANKEN

Första halvåret 2016 ägnades till stor del åt att förbereda den omläggning till ett nytt banksystem hos Skandinavisk Data Centrale A/S, SDC som ägde rum i slutet av maj. Samtidigt pågick förberedelser och avtalsteckning för anslutning till Bankgirot, så att deras tjänster ska kunna erbjudas kunderna från september.

Konverteringen från tidigare banksystem till det nya gick planenligt. Under några månader slukade projektet alla tillgängliga resurser utöver upprätthållandet av den löpande verksamheten. I samband med konverteringen byttes alla kontonummer i banken ut så att de innehåller Ekobankens nya clearingnummer. Banken har således blivit medlem i dataclearingen från och med maj.

I juni infördes en mobilbank för kunderna och i september kompletteras den med en ny internetbank med möjlighet till betaltjänster för alla kunder. Mobilbanken och internetbanken tillhandahålls av SDC och utvecklingen delas med många andra banker. Det långåriga samarbetet med Nordea som Ekobanken haft kring betaltjänster för företagskunderna kommer att kunna avslutas under hösten och för privatkunderna handlar det om en stor förändring; från enbart sparkonton till möjlighet att ha sitt lönekonto med betalning av räkningar i Ekobanken.

Bankens utåtriktade arbete har i princip lagts åt sidan under denna tid, men kundmagasinet Goda Affärer har utkommit som vanligt med två nummer och utökad kundinformation kring nya kontonummer och nya och förändrade tjänster har gått ut vid flera tillfällen. Ekobanken hade också som tidigare år 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.

På den ordinarie stämman i april, som traditionsenligt inramades av en minimässa och ett seminarium, detta år med den f.d. EU-parlamentarikern Gerald Häfner, fastställdes resultat- och balansräkning enligt styrelsens förslag och sedvanliga val till fullmäktige företogs.

I maj avled den långåriga styrelseledamoten Britt-Marie Lundh och flera minnesstunder uppmärksammade hennes beundransvärda personlighet och insatser för banken. Fullmäktige har skjutit upp frågan om ev. fyllnadsval till höstens möte.

I slutet av 2015 och början av 2016 pågick ett upprop till bankens befintliga kunder och medlemmar om att sätta in mer kapital i banken i samband med investeringarna i de olika utvecklingsprojekten. Det gav ett mycket bra gensvar och ungefär hälften av det beräknade ytterligare kapitalbehovet, ca 15 mkr för 2016, kom in på detta sätt. Kursen på tillkommande andelar ökade i januari 2016 till 1 215 från 1 203 kr per 1 000 kr.

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 0,2 (0,5) mkr, där kostnaderna för projektet att byta banksystem och ansluta banken till svensk bankinfrastruktur står för 0,5 mkr.

Räntenettet för första halvåret uppgick till 7,3 (7,3) mkr, vilket är oförändrat jämfört med motsvarande period 2015. Rörelsekostnaderna uppgick till 7,9 (7,3) mkr, 0,6 mkr högre än motsvarande period 2015; varav 0,5 mkr är hänförliga till byte av banksystem.

BANKENS STÄLLNING

Utlåningen till medlemmar ökade med 109 (50) mkr till 579 (470) mkr och inlåningen från allmänheten minskade (ökade) med 7 (67) mkr till 654 (661) mkr. Kapitalbasen har ökat med 3 (5) mkr till 73 (70) mkr. Balansomslutningen ökade med 4 (67) mkr till 747 (743) mkr.

Det låga ränteläget är en utmaning. Likviditeten är placerad i andra svenska banker, i svenska statspapper och kommuncertifikat och drabbas av minusränta. Under andra halvåret kommer driftskostnaderna för nyutvecklingen bli en ytterligare utmaning eftersom det inte kommer att vara möjligt att täcka dem med avgifter förrän nästa år. Detta får ses som en del i investeringen i inträdet i svensk bankinfrastruktur, men kommer att påverka bankens driftsresultat för helåret.

I halvårsbokslutet har hittills nedlagda kostnader i projektet som beskrivits ovan aktiverats som materiella respektive immateriella tillgångar och avskrivning enligt plan har påbörjats. Projektet är fortfarande pågående men beräknas bli klart under 2016. Hittills har 6,9 mkr aktiverats som immateriell tillgång. Det finns en utvecklingsfond under fritt eget kapital som uppgår till 4 mkr och som har avsatts under en följd av år för detta ändamål. Utvecklingsfonden ska enligt planerna förbrukas fram till årsskiftet 2016.

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 2015 samt i Föreningsstyrningsrapporten. De återfinns på bankens hemsida.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Ekobankens delårsrapport är upprättad i enlighet med tillämpliga delar av kraven i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) med tillämpliga ändringsföreskrifter, samt Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2. Ekobankens delårsrapport har upprättats i enlighet med samma beräkningsmetoder som tillämpats i årsredovisningen 2015.

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2016-01-01 2016-06-30	6 mån 2015-01-01 2015-06-30	12 mån 2015-01-01 2015-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		8 736	9 298	18 161
Räntekostnader		-1 466	-1 965	- 3 741
Räntenetto		7 270	7 333	14 420
Provisionsintäkter		484	288	467
Provisionskostnader		-161	-124	- 265
Nettoresultat av finansiella transaktioner		5	-	- 5
Övriga rörelseintäkter		526	247	863
Summa rörelseintäkter		8 124	7 744	15 480
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-7 772	-7 176	- 14 465
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-135	-110	-225
Summa rörelsekostnader		-7 907	-7 286	-14 690
Rörelseresultat		217	458	790
Skatt		-67	-116	-191
Periodens resultat		150	342	599

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2016-01-01 2016-06-30	6 mån 2015-01-01 2015-06-30	12 mån 2015-01-01 2015-12-31
Periodens resultat	150	342	599
Övrigt totalresultat	-	-	-
Totalresultat	150	342	599

BALANSRÄKNING tkr	Not	2016-06-30	2015-06-30	2015-12-31
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		35 027	40 005	30 020
Utlåning till kreditinstitut		118 100	226 664	178 641
Utlåning till Oikocredit	2	16 815	9 787	13 952
Utlåning till medlemmar	3	562 566	460 434	502 379
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	5 123	4 657	4 657
Immateriella anläggningstillgångar		6 854	-	-
Materiella tillgångar	Inventarier	947	450	369
Övriga tillgångar		802	217	393
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		705	840	1 547
Summa tillgångar		746 939	743 054	731 958

Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		5 736	5 278	5 630
Inlåning från allmänheten		653 805	661 078	646 600
Övriga skulder		2 098	563	1 189
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		4 235	5 345	2 031
Avsättningar	Övriga avsättningar	101	175	125
Efterställda skulder	Förlagslån	13 101	13 101	13 101
Summa skulder		679 076	685 540	668 676
Bundet eget kapital				
	Medlemsinsatser	52 792	44 677	49 121
	Reservfond	1 552	1 492	1 492
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	5 903	5 364	5 364
	Utvecklingsfond	4 000	3 800	4 000
	Överkursfond	3 466	1 839	2 706
	Periodens överskott	150	342	599
Summa eget kapital	4	67 863	57 514	63 282
Summa skulder och eget kapital		746 939	743 054	731 958
Poster inom linjen				
Ansvarsförbindelser	Bankgarantier till kreditinstitut	9 073	5 000	12 294
	Bankgarantier övriga	2 991	1 514	3 290
Åtaganden	Outnyttjad del av kontokrediter	41 893	28 235	24 450
	Beviljade ej utbetalda lån	84 303	123 744	85 629

KASSAFLÖDESANALYS TKR	2016-06-30	2015-06-30	2015-12-31
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	8 736	9 298	18 161
Betalda räntor	-1 466	-1 965	-3 741
Provisionsnetto och övriga intäkter	854	411	1 060
Kostnader för leverantörer och anställda	-7 907	-7 175	-14 465
Betalda skatter	67	-	-191
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	284	569	824
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-63 050	-24 307	-70 417
Ökning (+) inlåning från allmänheten	7 311	49 703	35 577
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	433	927	243
Ökning (+) / minskning (-) av korta skulder	3 089	1 504	-1 116
Kassaflöde från den löpande verksamheten	-52 217	27 827	-35 713
Investeringsverksamheten			
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-8 033	-54	-88
Förvärv aktier och andelar	-	-	-
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-8 033	-54	-88
Finansieringsverksamheten			
Ökning medlemsinsatser	3 672	1 827	6 271
Ökning överkursfond	760	356	1 223
Minskning av förlagsinsatser	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	4 432	2 183	7 494
Summa kassaflöde	-55 534	30 525	-27 483
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	-55 534	30 525	-27 483
Likvida medel IB	208 661	236 144	236 144
Likvida medel UB	153 127	266 669	208 661
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	118 100		
Kommuncertifikat	35 027		
Summa	153 127		

Utlåning till kreditinstitut och belåningsbara statsskuldförbindelser m m klassificeras som likvida medel enligt följande utgångspunkter

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

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

2016-06-30 2015-06-30 2015-12-31

Bokförda värdet av oreglerade fordringar för vilka ränta intäktsförts

Förfallna amorteringar	-	-	-
Förfallna intäktsförda räntor	-	-	-
Kapitalskuld	-	-	-

Inga reserveringar har gjorts. Betyggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2015-12-31	49 121	1 492	5 364	2 706	4 000	599	63 282
Avsättning till fonder	-	60	539	760	-	-599	760
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	0
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	3 671	-	-	-	-	-	3 671
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	150	150
Eget kapital 2016-06-30	52 792	1 552	5 903	3 466	4 000	150	67 863
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

Not 5 Kapitaltäckning

<u>Kapitalbas</u>	<u>2016-06-30</u>	<u>2015-06-30</u>	<u>2015-12-31</u>
Kärnprimärkapital brutto	67 714	57 172	63 282
Avdragspost			
Immateriella tillgångar	-6 854	-	-
Avdragsposter	-209	-466	-849
Kärnprimärkapital netto	60 651	56 706	62 433
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101	13 101
Avdragsposter	-330	-200	-330
Supplementärt kapital netto	12 771	12 901	12 771
Kapitalbas	73 422	69 607	75 204

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

	2016-06-30	2016-06-30	2015-06-30	2015-12-31
Riskvägt belopp		Kapital-krav	Kapital-krav	Kapital-krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	26 983	2 159	4 248	4 065
Exponeringar mot hushåll	3 890	311	314	229
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	260 692	20 855	18 591	19 156
Oreglerade fordringar	-	-	-	-
Övriga poster	13 194	1 056	493	557
Summa	304 759	24 381	23 646	24 007

Järna 2016-08-24

Annika Laurén
Vd

Halvårsbokslutet har ej granskats av revisor.