

EKOBANKEN MEDLEMSBANK  
516401-9993

DELÅRSRAPPORT  
2024-06-30

Delårsrapport 2024-06-30

Ekobanken  
ekologiskt - socialt - kulturellt

## Innehållsförteckning

Vd-ord.....	3
Ekobankens idé.....	4
Om Ekobanken .....	4
Händelser under första halvåret 2024 .....	5
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING .....	9
BANKENS FINANSIERING .....	10
Bankens finansiering per 2024-06-30, tkr .....	10
Bankens placeringar per 2024-06-30, tkr.....	10
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER .....	10
VÄSENTLIGA RISKER .....	10
NYCKELTAL.....	11
RESULTATRÄKNING .....	12
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT .....	12
BALANSRÄKNING.....	13
KASSAFLÖDESANALYS TKR .....	14
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR.....	15
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare .....	15
Not 2 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	15
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	15
Not 4 Eget kapital .....	17
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden .....	19

## 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. Det första delen av detta stycke här är en återvinning av ord, och visst det kan kännas som att inget händer eller rättare sagt att det bara blir värre. Vi på banken ser dagligen hur det inte är så. Vi ser många initiativ som tas för att skapa en mer hållbar värld. Det är människor som går samman för en gemensam idé eller en person som har idé som startar ett eget företag.

Det finns en fortsatt oro bland människor och företag för hur ekonomin kommer att påverka tillvaron. Även om inflationen är lägre, räntorna sjunkit så är det fortsatt ett högre pris- och ränteläge. Banken följer självklart utvecklingen och våra kunder i detta.

I världen fortsätter den psykiska ohälsan, och i utvecklade länder i synnerhet. 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. Ett annat skäl som lyfts i samband med ökad psykisk ohälsa är bristen på framtidstro eller hopp. Forskning visar att klimatångest nu är ett begrepp och Sjukvårdsupplysningen har en sida med information och vägledning. När vi pratar om alla de utmaningar vi har nu och i framtiden är det därför viktigt att lyfta de positiva nyheter och bra initiativ som också finns. Det går att påverka genom att låta pengar vara ett verktyg och här är Ekobanken en aktör som kan göra skillnad.

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.

Banken har ett bra resultat per 2024-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,2 mkr (2,5 mkr). Resultatet har belastats med ett negativt nettoresultat av finansiella transaktioner med 1,6 mkr vilket gör att vid korrigering av det skulle resultatet vara 2,8 mkr. Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Utlåningen utvecklas enligt plan. Banken har dragit ner på utlåning till byggprojekt p.g.a. omvärldsläget. Det kan även noteras att företag har behövt sin likviditet under de senaste åren, 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 2024 från 1 406/1 000 till 1 460/1 000 kr vilket är en ökning på 3,8 %. 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 70 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 7 300 kunder, varav ca 1 300 är föreningar och företag. Kunderna finns i hela Sverige. Banken ägs per 2024-06-30 av 2 968 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, kompletära behandlingsformer, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag.
Kulturella ändamål	Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidsskrifter, digital media, religiös verksamhet.
Lokala kontoformer	Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område.
Biståndskonto	Biståndskonton skapar ett bidrag till We Effect/Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.

Högst 30 % av utlåningen får gå till privata bolån.

## Händelser under första halvåret 2024

Oroligheterna i världen fortsätter även under första halvåret 2024. Det är oroligt på många håll i världen och krigen påverkar människor och ekonomin i stort. I Sverige har inflationen stabiliserats och räntan är på väg ner. Sverige är 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 26 april som detta år var på Skillebyholm i Järna. Dagen inleddes med ett inspirerande seminarium av Parul Sharma på temat "Från globala utmaningar till personlig hållbarhet. Hur mår konsumenten idag?"

Efter seminariet bjöds det på ett intressant studiebesök på Skillebyholm.

På stämman fastställdes bokslutet och sedvanliga årsmötesärenden behandlades enligt stadgarna inklusive val av ledamöter till fullmäktige och revisorer samt ersättningar till dessa. Inga nyval till fullmäktige skedde.

Under året har den gamla internetbanken stängts och den nya internetbanken som varit i drift mer än ett år är nu den som gäller. Banken har även arbetat 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. Den är klar och ska snart bli öppen för alla som är medlemmar.

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. 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 på initiativ av enbart Ekobanken. Genom anslutningen till SDC finns bra möjligheter till penningtvättsövervakning och

annan lagstadgad rapportering. Tjänsteutvecklingen balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst och vilka kunder som banken bedömer har störst behov av nya tjänster. Under året och framåt ligger stort fokus på de förändringar som sker p.g.a. PSD2 (EU:s andra betaltjänstdirektiv) samt Bankgirots projekt SEK Batch samt Riksbankens nya plattform för realtidsbetalningar RIX-INST. Ansökan om Swish är inlämnad och projektet är startat. Ännu kan banken inte ge ett datum för när Swish kan lanseras. Det är Swish för företag och föreningar som kommer att erbjudas som första steg. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten utveckla bankens tjänster och produkter.

Driftsättning av ny filkommunikationstjänst som genomfördes under förra året har tagits väl emot. Lansering av bankkoppling till Fortnox gjordes förra året och medför att fler kunder även hittar oss via Fortnox. Banken har fortsatt ett samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningskunderna ett betalkort med bra möjligheter till att underlätta utläggshantering. Ett annat samarbete banken har är med Lexly för att kunna erbjuda våra kunder juridisk rådgivning och avtalsskrivning online.

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, värdedrivna bankverksamhet, hållbart byggande.

#### Ett litet axplock:

*Landsbygdsriksdagen* anordnas återkommande av Hela Sverige ska leva sedan 1989, och är en av Europas största mötesplatser för landsbygdsfrågor. En viktig målsättning är att lyfta blicken mot framtiden, för att belysa möjligheter i lokalsamhället och utmana beslutsfattare att i större utsträckning möta behoven i Sveriges landsbygder. Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander, medverkade i seminariet "Hur finansieras lokal utveckling?" tillsammans med Cyrille Gaubert från Mikrofonden Sverige och Ellen Lundkvist från Leader Gute Ideell Förening.

*Järvaveckan* är en mötesplats för öppna samtal och vidgade vyer, i syfte att minska avståndet mellan medborgare, politiker, myndigheter, civilsamhället och företagsledare. Idag är Järvaveckan en självklar mötesplats för öppna samtal och gemenskap. Här möts kultur, musik, mat, partiledarsamtal och nya jobbmöjligheter. Ekobanken var på plats på torsdagen och träffade både kunder, samarbetspartners och helt nya kontakter.

På *Penningtvättsdagarna* i april, som är Sveriges största arena för de som arbetar med att motverka penningtvätt, medverkade Ekobankens vd, Maria Flock Åhlander i ett seminarium anordnat av Giva Sverige som handlade om "Riskbedömning som värnar förenings- och näringsfriheten, hur löser vi det?" Penningtvättsfrågorna är viktiga och prioriterade frågor inom banken.



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 samhälls-entreprenörskap, hållbart byggande, byggemenskaper, värdedrivna banker.

### Hållbarhet – hjärtat av affärsmodellen

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna, och kommunicerar relationen till FN:s Globala Mål. 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 riskerna. De branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnålt samhälle är energi-, transport- och tillverkningsindustrin, vilket är branscher som Ekobanken endast har kreditaffär med vid nya hållbara affärsmodeller eller innovativa lösningar. När det gäller s.k. fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, jord och skogsbruk som berörs mest.

I FN:s IPCC (Intergovernmental Panel of Climate Change) rapport 2022 varnas det inför att världen kan komma att nå 1,5°C nivån inom två decennier. Nu krävs det drastiska åtgärder för att minska utsläppen tillräckligt mycket för att hindra fler och större klimatkatastrofer. I flera år har forskare och

experter varnat för katastrofala konsekvenser om världens medeltemperatur skulle öka med 1,5°C över förindustriella nivåer och enligt World Research Institute har globala temperaturen redan ökat med 1,1°C och man kan redan se hur det har ökat med översvämningar, orkaner, torka och andra naturkatastrofer

Banker har en avgörande roll i omställningen mot en ekonomi i linje med Parisavtalet. Ekobanken har sedan bankens start arbetat för en transparent, ansvarsfull och hållbar finansiering som från början tar hänsyn till att främja en hållbar utveckling.

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 har fortsatt att redovisa de indirekta koldioxidutsläppen.

Tillsammans går Ekobanken i bräschen med 16 andra banker och finansinstitut från Global Alliance for Banking on Values (GABV), och ansluter oss 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). Värdebaserade banker uppmanade finansbranschen på "Earth Day" att ansluta sig till det globala uppdraget för en bindande överenskommelse som ska stoppa användningen av fossila bränslen. Det är sjuutton banker från Global Alliance for Banking on Values som gör gemensam sak. Uttalande av bankens vd Maria Flock Åhlander i samband med detta: "Vi vet alla att det är brådskande och att vi måste påskynda övergången till förnybar energi nu. Vikten av att gå samman för att öka takten för att flytta pengarna från olja, gas och kol kan inte underskattas. Ekobanken har aldrig, och kommer aldrig, finansiera fossilindustrin, och

nu välkomnar vi resten av finansbranschen att också våga skriva under denna överenskommelse och omsätta ord till handling."

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning per 2023-12-31 bidrar till 248 (239) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,38 (0,37) g CO<sub>2</sub> per utlånad krona. Ny uppföljning sker för 2024. 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.

Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar. Taxonomin 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 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. Införandet av taxonomin sker i två etapper, år ett behöver företagen endast redovisa hur stor del av verksamheten som faller inom ramen för taxonomin. År två ska även utfallen mätas, det vill säga hur stor del av verksamheten som är taxonomiförenlig. Taxonomiförordningen är direkt tillämplig på finansmarknadsaktörer och företag med 25 MEUR i omsättning och fler än 250 anställda vilket inte omfattar Ekobanken och inte heller de flesta av bankens kunder. Utöver taxonomin finns även ett nytt EU-direktiv, Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD som tagits fram för samma syfte. CSRD är en fortsättning och uppgradering av EU's Non-Financial Reporting Directive (NFRD). Det är ett nytt rapporteringsdirektiv med strängare riktlinjer som omfattar ytterligare 40 000 företag än NFRD omfattade. Huvudmålet är att säkerställa konsekvent och jämförbar rapportering av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Företag under CSRD är skyldiga att följa direktivets rapporteringsstandarder, även kända som European Sustainability Reporting Standards (ESRS). ESRS anger specifika krav som företag måste anpassa sig till när de rapporterar sina hållbarhetspraxis. De standarder som måste följas beror på faktorer som verksamhet, storlek och sektor. 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. Det nya regelverket kan komma att träda i kraft 1 januari 2026 för små och icke-komplexa kreditinstitut. Det innebär att finansiella företag ska 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. Banken innefattas endast av ramverket avseende rapportering av bankens krediter.

### **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 i Italien och den italienska värde drivna banken Banca Ethica stod värd. Mötet startade i Padua och avslutades i Milano. På årsmötet ställde sig Ekobanken tillsammans med de andra värdebaserade bankerna bakom en gemensam fredsförklaring och uppmanar enhälligt den globala finanssektorn att använda sitt massiva inflytande för att arbeta för att skapa fred, bl.a. genom ett stopp för finansieringen av produktion samt handel med vapen.

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 Wien och två medarbetare fick möjligheten att gå.

### **Föreningsstämma**

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum 26 april med sedvanliga ärenden. I år skedde inga nyval till bankens fullmäktige.

På fullmäktigemötet i samband med ordinarie stämma omvaldes Walter Osika till styrelsen.

### **BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING**

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,2 (2,5) mkr (siffror inom parantes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Resultatet påverkas negativt av en post på 1,6 mkr som är relaterat till nettoresultat av finansiella transaktioner. Inga fordringar överstiger 90 dagar. Summa räntenetto för första halvåret uppgick till 17,3 (17,0) mkr, en ökning med 0,3 mkr, ca 2 %, jämfört med motsvarande period 2023. Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 16,2 (17,6) mkr, en minskning med 1,4 mkr, ca 8 %, jämfört med motsvarande period 2023. Resultatet påverkas, som nämnts ovan, negativt med 1,6 mkr som beror på en nettoeffekt av finansiella transaktioner. Rörelsekostnaderna uppgick till 15,1 (15,0) mkr, en ökning med 0,1 mkr jämfört med motsvarande period 2023. Kostnadsökningen

beror på en satsning på it-projekt och även ökad satsning på marknadsföring och samarbeten.

Utlåningen till medlemmar minskade (ökade) med 86 (130) mkr till 1 087 (1 217) mkr från årets början. Det är en medveten strategi att efter flera år av rekordhög utlåning hålla tillbaka p.g.a. omvärldsfaktorer. Inlåningen från allmänheten ökade (minskade) med 36 (124) mkr till 1 181 (1 145) mkr.

Balansomslutningen ökade (minskade) med 21 (58) mkr till 1 375 (1 354) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2023-06-30 med 4 mkr till 118 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 401 (153) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 126 (121) %.

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

#### **Bankens finansiering per 2024-06-30, tkr**

Inlåning från allmänheten	1 181 043
Skulder till kreditinstitut	55 036
Förlagslån	12 451
Övrigt	18 315
<u>Eget kapital</u>	<u>107 997</u>
	1 374 842

#### **Bankens placeringar per 2024-06-30, tkr**

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	82 328
Utlåning till kreditinstitut	190 319
Utlåning till medlemmar	1 086 830
Statsskuldförbindelser	-
<u>Övriga tillgångar</u>	<u>15 365</u>
	1 374 842

#### **KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER**

Kapitalbasen har ökat med 4 504 (8 147) tkr och uppgår nu till 118 299 (113 795) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 107 048 (102 144) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 11 251 (11 651) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21,5 (20) % 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 minskat med 17 mkr och uppgår till 550 862 (567 569) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2024-06-30 till 7,6 (7,5).

#### **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 2023 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 årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning. Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i årsredovisningen för 2023.

Nya redovisningsprinciper  
Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2023, not 3.

### NYCKELTAL

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	19 %	18 %	19 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	18 %	19 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	21 %	20 %	22 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,3 %	1,2 %	2,6 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	401 %	153 %	373 %
Kvot utlån/inlån	0,88	0,99	0,95
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,93	0,85	0,83

RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2024-06-30	6 mån 2023-06-30	12 mån 2023-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		29 075	21 730	48 907
Räntekostnader		-11 746	-4 744	- 13 846
Räntenetto		17 329	16 986	35 061
Provisionsintäkter		1 038	1 028	2 087
Provisionskostnader		-742	-623	- 1 633
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2	-1 632	-	-
Övriga rörelseintäkter		248	185	466
Summa rörelseintäkter		-1 088	590	920
Summa räntenetto och rörelseintäkter		16 241	17 576	35 981
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader		-14 998	-14 881	-29 767
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-61	-119	-240
Summa rörelsekostnader		-15 059	-15 000	-30 007
Resultat före kreditförluster		1 182	2 576	5 974
Kreditförluster, netto reserv enligt IFRS 9		54	-71	-110
Rörelseresultat		1 236	2 505	5 864
Skatt		-287	-549	-1 262
Periodens resultat		949	1 956	4 602

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2024-01-01 2024-06-30	6 mån 2023-01-01 2023-06-30	12 mån 2023-01-01 2023-12-31
Periodens resultat	949	1 956	4 602
Poster som inte kan omföras till årets resultat:			
Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	1 997	-
Periodens totalresultat	949	3 953	4 602

BALANSRÄKNING tkr	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker		82 328	97 334	94 895
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		0	0	0
Utlåning till kreditinstitut		190 319	28 566	78 803
Utlåning till medlemmar	3	1 086 830	1 216 831	1 172 678
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	8 615	8 411	8 411
Immateriella anläggningstillgångar		0	0	0
Materiella tillgångar	Inventarier	159	282	160
Övriga tillgångar		989	1 158	462
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		5 602	1 667	2 960
Summa tillgångar		1 374 842	1 354 249	1 358 369
<b>Skulder och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		55 036	78 879	100 308
Inlåning från allmänheten		1 181 043	1 145 257	1 126 725
Övriga skulder		1 213	1 668	4 545
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		16 971	10 786	6 989
Avsättningar	Övriga avsättningar	131	108	83
Efterställda skulder	Förlagslån	12 451	13 451	12 451
Summa skulder		1 266 845	1 250 149	1 251 101
<b>Bundet eget kapital</b>				
	Medlemsinsatser	74 136	73 715	74 095
	Reservfond	3 564	3 104	3 104
<b>Fritt eget kapital</b>				
	Balanserad vinst	18 251	14 359	14 359
	Fond för verkligt värde	1 997	1 997	1 997
	Överkursfond	9 100	8 969	9 111
	Periodens resultat	949	1 956	4 602
Summa eget kapital	4	107 997	104 100	107 268
Summa skulder och eget kapital		1 374 842	1 354 249	1 358 369

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Rörelseresultat (+)	1 236	2 504	5 864
<i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Avskrivningar (+)	61	119	240
- Kreditförluster (+)	-54	71	110
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	48	32	7
Betald inkomstskatt	-440	-348	-1 404
<b>Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>851</b>	<b>2 378</b>	<b>4 817</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	85 902	-27 773	16 340
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut	9 046	-27 826	-24 929
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	-3 170	-560	-1 157
Förändring av övriga skulder (+/-)	6 804	4 174	3 597
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>99 433</b>	<b>-49 607</b>	<b>- 1 332</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Förändring av aktier och andelar (+/-)	-204	-221	-220
Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+)	-	-	-
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-60	-40	-40
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-264</b>	<b>-261</b>	<b>-260</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Ökning av medlemsinsatser (+)	41	124	504
Ökning överkursfond (+)	-11	38	180
Minskning övriga fonder (-)	-250	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-	-1 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-220</b>	<b>-88</b>	<b>-566</b>
<b>Periodens kassaflöde</b>	<b>-98 949</b>	<b>-49 956</b>	<b>-2 158</b>
Likvida medel vid perioden början	173 698	175 856	175 856
<b>Likvida medel vid periodens slut</b>	<b>272 647</b>	<b>125 900</b>	<b>173 698</b>
<b>Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten</b>			
Erhållen utdelning	84	3	0
Erhållen ränta	27 204	21 664	48 174
Erlagd ränta	-38 523	1 742	13 805

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**

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Nettoresultat avseende valutatransaktioner samt värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta	- 1 632	-	-
Summa	-1 632	-	-

**Not 3 Utlåning till medlemmar**

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar:

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
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 2023-12-31	1 168 111	4 952	-	1 173 063
Lånefordringar, brutto 2024-06-30	1 082 897	4 264	-	1 087 161
Reserveringar 2023-12-31	-1	-384		-385
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	54	-	54
Reserveringar 2024-06-30	-1	-330	-	-331
Lånefordringar, bokfört värde 2023-12-31	1 168 110	4 568	-	1 172 678
Lånefordringar, bokfört värde 2024-06-30	1 082 896	3 934	-	1 086 830

**Ändamål**

	<b>2024-06-30</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2023-12-31</b>	<b>2023-12-31</b>
Ekologi och rättvis handel	29 %	316 614	37 %	449 322	33 %	388 709
Sociala	39 %	420 790	33 %	405 391	36 %	424 901
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	6 %	67 834	6 %	70 365	6 %	71 053
Bolån med hållbarhetsrabatt	8 %	87 359	9 %	107 487	8 %	89 096
Bolån	18 %	194 233	15 %	184 266	17 %	198 919
Summa	100 %	1 086 830	100 %	1 216 831	100 %	1 172 678

<b>Lånefordringar per kategori låntagare</b>	<b>2024-06-30</b>	<b>2023-06-30</b>	<b>2023-12-31</b>
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	603 713	734 365	686 560
Hushållsektor	483 117	482 466	486 118
Summa	1 086 830	1 216 831	1 172 678

Alla lån är mot säkerheter; inga blancolån 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 2023-12-31	74 095	3 104	14 359	-	1 997	9 111	4 602	107 268
Avsättning till fonder	-	460	3 892	-	-	-11	- 4 602	-261
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	41	-	-	-	-	-	-	41
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	949	949
Eget kapital 2024-06-30	74 136	3 564	18 251	-	1 997	9 100	949	107 997
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

Kapitalbas	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kärnprimärkapital brutto	107 048	102 144	107 268
Avdrag för årets resultat	-	-	-4 602
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	107 048	102 144	102 666
Supplementärt kapital brutto	12 451	13 451	12 451
Avdragsposter	-1 200	-1 800	-800
Supplementärt kapital netto	11 251	11 651	11 651
Kapitalbas	118 299	113 795	114 317

### Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2024-06-30 Riskvägd exponering	2024-06-30 Kapital- krav	2023-06-30 Kapital- krav	2023-12-31 Kapital- krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	38 064	3 045	475	1 261
Exponeringar mot hushåll	98 686	7 895	9 974	7 434
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	339 673	27 174	29 745	27 881
Fallerande exponeringar	331	26	28	31
Övriga poster	15 161	1 213	921	959
<b>Summa</b>	<b>491 915</b>	<b>39 353</b>	<b>41 143</b>	<b>37 566</b>
Operativ risk enligt basmetoden	58 947	4 716	4 262	4 716
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>550 862</b>	<b>44 069</b>	<b>45 405</b>	<b>42 282</b>

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	2024-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		39 353
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		4 716
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>8,00 %</b>	<b>44 069</b>
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	13 772
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	11 017
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>	<b>12,50 %</b>	<b>68 858</b>
Kapitalkrav Pelare II		15 601
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II</b>		<b>84 459</b>
Kapitalöverskott efter buffertkrav		49 441
<b>Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II</b>		<b>33 840</b>

### Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2024-06-30	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	19,43 %	18,00 %	19,43 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	19,43 %	18,00 %	19,43 %
Total kapitalrelation	8,00 %	21,48 %	20,05 %	21,63 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50 %	21,48 %	20,05 %	21,63 %

### Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
<b>Eventualförpliktelser</b>			
Bankgarantier till kreditinstitut	-	-	-
Bankgarantier övriga	462	807	1 062
Eventualförpliktelser SDC	15 085	8 670	15 085
Summa	15 547	9 477	16 147
<b>Åtaganden</b>			
Outnyttjad del av kontokrediter	21 208	18 887	18 750
Beviljade ej utbetalda lån	34 753	13 291	6 650
Summa	55 961	32 178	25 400

Järna 2024-08-29

Maria Flock Åhlander  
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.