



**Bryr du dig
om vad dina
pengar gör
på banken?**

Delårsrapport januari – juni 2021

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

| | |
|--|----|
| Vd-ord | 3 |
| Ekobankens idé..... | 3 |
| Om Ekobanken | 4 |
| Händelser under första halvåret 2021..... | 4 |
| BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING..... | 6 |
| BANKENS FINANSIERING..... | 6 |
| Bankens finansiering per 2021-06-30, tkr | 7 |
| Bankens placeringar per 2021-06-30, tkr | 7 |
| KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER..... | 7 |
| VÄSENTLIGA RISKER..... | 7 |
| REDOVISNINGSPRINCIPER..... | 8 |
| NYCKELTAL | 8 |
| RESULTATRÄKNING..... | 9 |
| RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT | 9 |
| BALANSRÄKNING | 10 |
| KASSAFLÖDESANALYS TKR | 11 |
| NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR | 12 |
| Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare..... | 12 |
| Not 2 Utlåning till Oikocredit..... | 12 |
| Not 3 Utlåning till medlemmar | 12 |
| Not 4 Eget kapital..... | 14 |
| Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden..... | 16 |

Vd-ord

Ekobanken är en transparent och hållbar bank och hos oss vet du vad dina pengar gör när de är på banken. Men vi är mer än en bank. Vi är en medlemsbank och vårt uppdrag är att med pengars hjälp arbeta för en hållbar framtid. Kan pengar förändra världen? Det är vi övertygade om.

Den här sommaren har rapporterna om extremväder avlöst varandra. Overshoot Day inföll tidigare globalt sett än förra året. I Sverige inföll den redan i april. IPCC-rapporten publicerades också i sommar och den är minst sagt alarmerande. Det är lätt att känna vanmakt. Vi är övertygade om att det går att vända utvecklingen åt rätt håll. I stället för hopplöshet känner vi beslutsamhet. Vi i bank- och finanssektorn har ett stort ansvar och det spelar roll vad vi finansierar och inte finansierar. Ekobanken har aldrig och kommer aldrig att finansiera fossilindustrin.

Arbetet pågår med att fortsätta utveckla banken i en tid av oro med pandemin, parallellt med en klimatkris, 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. Upplýsning, kunskap och information är en grund för utveckling och förståelse. Något som ökar i världen generellt, och i utvecklade länder i synnerhet, är den psykiska ohälsan. En fråga som vi ställer oss är hur en bank kan arbeta med psykisk ohälsa. Hur ska vi agera? Hur går det att koppla samhällets utveckling och ökningen av psykisk ohälsa? Vi har inte svaret klart. 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. arbetsintegrerande sociala företag vars syfte är att integrera människor i socialt utanförskap på arbetsmarknaden.

Trots pandemin har banken ett bra resultat per 2021-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,9 mkr (1,5 mkr). Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Ut- och inlåningen ser bra ut och utvecklas enligt plan för första halvåret.

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. Kursen på tillkommande andelar ökade i januari 2021 från 1 306/1 000 till 1 332/1 000 kr. Banken redovisar såväl ekonomisk som social, ekologisk 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 medverka till att skapa ett finansiellt system där **pengarna är till för människan**.

Vi vill fortsätta vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kundens pengar så att de **stödjer hållbarhet**.

Mission

Genom att arbeta **transparent** bidrar vi till att göra kapital mindre anonymt så att människor **kan ta ansvar** för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer.

Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom utlåning, sparande och medlemsinsatser/andelsägande i banken bidra till ett **hållbart samhälle**.

Om Ekobanken

Ekobanken vill vara en samarbetspartner för våra kunder och visa förståelse både för kundernas verksamheter och för deras finansieringsbehov. För privatpersoner finns ett transparent sparande med internet- och mobilbank och några av de vanligaste banktjänsterna. Företag och föreningar får bankgiro och tjänster såsom filsändningar och en engagerad och kunnig kundservice.

Tjänsterna utvecklas successivt inom ramen för ett samarbete mellan ca 120 nordiska banker och balanseras mellan vad kunderna mest efterfrågar i förhållande till kostnaden för att etablera en ny tjänst.

Banken erbjuder främst lån till företag men privatpersoner är också välkomna att söka bolån. Vi 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 relaterar all vår utlåning till Globala målen.

Ekobanken startade 1998 och 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 6 900 kunder, varav ca 1 100 är föreningar och företag. Banken ägs per 2021-06-30 av 2 778 medlemmar och sysselsätter 21 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, kompletära behandlingar, verksamheter som stöder människor som vill förändra sina liv, ofta inom ramen för sociala företag. |
| Kulturella ändamål | Kulturhus, kulturföreningar, vuxenutbildning, tidningar, tidskrifter, digital media, religiös verksamhet. |
| Lokala kontoformer | Utlåning inom bankens utlåningsområden till verksamheter inom ett bestämt geografiskt område. |
| Biståndskonto | Biståndskonton skapar ett bidrag till We Effect/Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete. |
| Oikocredit Sparkonto | Utlåningen går via Oikocredit International till mikrofinans och investeringar i företag i utvecklingsländer med särskilt fokus på kvinnor och landsbygd. |

Högst 30 % av utlåningen får gå till privata ändamål.

Händelser under första halvåret 2021

Under första halvåret 2021 har fortfarande pandemin påverkat en hel värld. Banken har inte drabbats i någon stor ekonomisk utsträckning men självklart påverkas alla av pandemin. De åtgärder som vidtagits under 2020, och som fortsatt gälla 2021, för att minska risken för smittspridning på banken har varit effektiva. Kvaliteten i kreditportföljen är fortsatt mycket god och banken har inte haft några kreditförluster under första halvåret. Med anledning av coronapandemin har bankens IFRS 9-modell justerats med en



särskild beräkning och en reservering för eventuella kreditförluster. Genomgångar av läget hos lånekunderna görs löpande och hittills har ingenting med väsentlig påverkan på banken noterats.

Tillströmningen av nya företag och föreningar har varit god. Det visar att intresset för Ekobanken fortsätter även i tider av samhällsutmaningar. Banken har inlett samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningskunderna ett kort med bra möjligheter till att underlätta utläggshanteringen.

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhetskartläggning av lånekunderna, och kommunicerar relationen till Globala Målen. Den tidigare ränterabatten till ekologiska mjölkbönder har utvidgats till att gälla 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 har tagits fram

för föreningar vars medlemmar arbetar med social eller ekologisk hållbarhet och som knyter an till föreningens ändamål.

Ekobanken arbetar med uppropet "Climate Change Commitment", tillsammans med Global Alliance for Banking on Values, som innebär att en koldioxidmätning av bankens lån görs och över tre år ska koldioxidutsläppen minska. Vi ser fram emot möjligheten att en gemensam redovisningsstandard för hållbara banker kan utvecklas genom detta. Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning bidrar till 211 (199) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,49 (0,48) g CO₂ per utlånad krona. Med hänsyn till en ökad utlåning på 2 % så har det indirekta koldioxidutsläppet ökat mycket litet mellan 2019 och 2020. 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.

Del av en global rörelse

Global Alliance for Banking on Values har ett årligt möte som vanligen roterar mellan jordens kontinenter, men under rådande

pandemi hölls mötet istället helt digitalt. Eftersom medlemmarna befinner sig i flera olika tidszoner var mötet i stort sett utan avbrott i två dygn med ett program som innehöll både gemensamma och regionala delar. Temat var "Shaping the future of finance" och bland talarna fanns Johan Rockström från Potsdam Institute for Climate Impact Research som gav en tydlig bild av allvaret och brådskan när det gäller att komma tillrätta med klimatförändringarna. Han följdes av Kate Raworth, från Oxford University, som pratade om finansiering i en grön och rättvis värld. Bakgrunden är hennes modell av "Doughnut Economics" där hon pekade på vilka sociala och samhällseliga faktorer en hållbar bank behöver arbeta med, utöver att se till att befinna sig inom de planetära gränserna. Med denna inledning kunde konferensen sedan arbeta vidare med frågor kring mätning av klimateffekter i utlåningen, generationsskiften och digitala valutor som emitteras av centralbanker.

Föreningsstämma och ny lagstiftning

Den ordinarie föreningsstämman ägde återigen rum digitalt med anledning av den pågående coronapandemin. Förutom sedvanliga stämмоörenden togs det första beslutet om att ändra stadgarna. Stadgarna ändras på grund av en ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker som gäller från årsskiftet 2020/2021 och Lag om medlemsbanker har avvecklats och ersatts av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. Medlemsbankerna har 2021 på sig att ändra stadgarna. Ändringarna berörde inte ändamålsparagrafen. En extrastämma hölls i maj och då togs det andra beslutet om att ändra stadgarna. Denna ändring är nu godkänd av Finansinspektionen och Bolagsverket.

Virtuella Almedalen

Även i år har vi arrangerat Almedalen digitalt i samarbete med Social Venture Network. Seminarierna som hölls handlade exempelvis om biologisk mångfald, hållbart byggande, byggemenskaper, värdedrivna banker. Dessa

seminarier går att lyssna på i efterhand via vår hemsida.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,89 (1,54) mkr (siffror inom parantes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Resultatet före reservering för eventuella kreditförluster är 1,14 mkr. Inga fordringar överstiger 90 dagar.

Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 12,8 (13,4) mkr, en minskning med 0,6 mkr jämfört med motsvarande period 2020. Rörelsekostnaderna uppgick till 12,0 (11,3) mkr, en ökning med 0,7 mkr jämfört med motsvarande period 2020.

Utlåningen till medlemmar ökade med 31 (85) mkr till 941 (910) mkr. Utlåningens nettoökning från årets början uppgår till 9 % per 2021-06-30. Inlåningen från allmänheten ökade med 141 (90) mkr till 1 209 (1 068) mkr.

Balansomslutningen ökade med 148 (99) mkr till 1 346 (1 198) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2020-06-30 med 5 mkr till 100 mkr.

BANKENS FINANSIERING

Ekobankens finansieringsstrategi är att arbeta med inlåning och eget kapital som finansieringskällor förutom vid lånesyndikering med andra banker vid stora lån. Vid likviditetsrisk 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 324 (108) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 177 (222) %.

Likviditeten är huvudsakligen placerad i de svenska banker där Ekobankens betalflöden går och därutöver i svenska statspapper och kommuncertifikat. Delar av likviditeten drabbas av minusränta.

Bankens finansiering per 2021-06-30, tkr

| | |
|------------------------------|---------------|
| Inlåning från allmänheten | 1 208 531 |
| Inlåning från kreditinstitut | 26 294 |
| Förlagslån | 13 451 |
| Övrigt | 8 408 |
| <u>Eget kapital</u> | <u>88 926</u> |
| | 1 345 610 |

Bankens placeringar per 2021-06-30, tkr

| | |
|--------------------------|--------------|
| Utlåning till medlemmar | 941 101 |
| Kreditinstitut | 315 883 |
| Statsskuldförbindelser | 80 025 |
| <u>Övriga tillgångar</u> | <u>8 601</u> |
| | 1 345 610 |

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 4 845 (8 427) tkr och uppgår nu till 100 189 (95 344) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 87 538 (82 293) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 12 651 (13 051) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 20 (21) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8 % samt kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav är 10,5%. De riskvägda exponeringarna har ökat med 37 mkr och uppgår till 495 962 (459 179) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2021-06-30 till 6,0 (6,3).

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 2020 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda 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. 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 2020.

NYCKELTAL

| | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|--|------------|------------|------------|
| Kärnprimärkapitalrelation | 18 % | 18 % | 17 % |
| Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar | 18 % | 18 % | 17 % |
| Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar | 20 % | 21 % | 20 % |
| Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning | 1,0 % | 1,1 % | 2,0 % |
| Likviditetstäckningsgrad (LCR) | 324 % | 108 % | 125 % |
| Kvot utlån/inlån | 0,76 | 0,83 | 0,77 |
| K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter) | 0,93 | 0,84 | 0,82 |

| RESULTATRÄKNING tkr | Not | 6 mån 2021-06-30 | 6 mån 2020-06-30 | 12 mån 2020-12-31 |
|--|-----|---------------------|---------------------|----------------------|
| Intäkter i rörelsen | | | | |
| Ränteintäkter | | 13 111 | 13 488 | 27 170 |
| Räntekostnader | | -990 | -776 | - 1 698 |
| Räntenetto | | 12 121 | 12 712 | 25 472 |
| Provisionsintäkter | | 821 | 780 | 1 511 |
| Provisionskostnader | | -272 | -334 | - 601 |
| Nettoresultat av finansiella transaktioner | | 10 | - | - |
| Övriga rörelseintäkter | | 154 | 201 | 533 |
| Summa rörelseintäkter | | 713 | 647 | 1 443 |
| Summa räntenetto och rörelseintäkter | | 12 834 | 13 359 | 26 915 |
| Kostnader i rörelsen | | | | |
| Allmänna administrationskostnader | 1 | -11 932 | -11 218 | -21 887 |
| Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar | | -37 | -48 | -73 |
| Summa rörelsekostnader | | -11 969 | -11 266 | -21 960 |
| Resultat före kreditförluster | | 865 | 2 093 | 4 955 |
| Kreditförluster, netto enligt IFRS 9 | | 276 | -557 | -532 |
| Rörelseresultat | | 1 141 | 1 536 | 4 423 |
| Skatt | | -253 | - | -483 |
| Periodens resultat | | 888 | 1 536 | 3 940 |

| RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr | 6 mån 2021-01-01 2021-06-30 | 6 mån 2020-01-01 2020-06-30 | 12 mån 2020-01-01 2020-12-31 |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| Periodens resultat | 888 | 1 536 | 3 940 |
| Övrigt totalresultat | - | - | - |
| Totalresultat | 888 | 1 536 | 3 940 |

| BALANSRÄKNING tkr | Not | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|--|------------------------|------------|------------|------------|
| Tillgångar | | | | |
| Belåningsbara statsskuldförbindelser m m | | 80 025 | 29 998 | 60 012 |
| Utlåning till kreditinstitut | | 315 883 | 250 522 | 302 409 |
| Utlåning till Oikocredit | 2 | 19 941 | 19 818 | 19 880 |
| Utlåning till medlemmar | 3 | 921 160 | 889 938 | 839 802 |
| Finansiella anläggningstillgångar | Aktier/Andelar | 5 766 | 5 770 | 5 770 |
| Immateriella anläggningstillgångar | | 0 | 0 | 0 |
| Materiella tillgångar | Inventarier | 462 | 104 | 129 |
| Övriga tillgångar | | 496 | 254 | 88 |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | | 1 877 | 1 707 | 1 258 |
| Summa tillgångar | | 1 345 610 | 1 198 111 | 1 229 348 |
| Skulder och eget kapital | | | | |
| Skulder till kreditinstitut | | 26 294 | 25 930 | 26 636 |
| Inlåning från allmänheten | | 1 208 531 | 1 067 574 | 1 095 147 |
| Övriga skulder | | 2 184 | 692 | 2 648 |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter | | 6 151 | 6 165 | 4 278 |
| Avsättningar | Övriga avsättningar | 73 | 70 | 41 |
| Efterställda skulder | Förlagslån | 13 451 | 13 601 | 13 451 |
| Summa skulder | | 1 256 684 | 1 114 032 | 1 142 201 |
| Bundet eget kapital | Medlemsinsatser | 68 678 | 67 474 | 67 993 |
| | Reservfond | 2 469 | 2 075 | 2 075 |
| Fritt eget kapital | Balanserad vinst | 9 146 | 5 850 | 5 850 |
| | Fond för idéutveckling | 500 | 250 | 250 |
| | Överkursfond | 7 245 | 6 894 | 7 039 |
| | Periodens resultat | 888 | 1 536 | 3 940 |
| Summa eget kapital | 4 | 88 926 | 84 079 | 87 147 |
| Summa skulder och eget kapital | | 1 345 610 | 1 198 111 | 1 229 348 |

KASSAFLÖDESANALYS TKR

| | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Den löpande verksamheten | | | |
| Rörelseresultat (+) | 1 141 | 1 536 | 4 423 |
| <i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i> | | | |
| - Avskrivningar (+) | 37 | 48 | 73 |
| - Kreditförluster (+) | -276 | 557 | 532 |
| Övriga poster som inte ingår i kassaflödet | 32 | 27 | -3 |
| Betald inkomstskatt | -253 | - | -5 |
| Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder | 681 | 2 168 | 5 020 |
| Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital | | | |
| Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+) | -81 142 | -67 743 | -17 644 |
| Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut | 113 042 | 101 771 | 130 050 |
| Förändring av övriga tillgångar (-/+) | -1 027 | -713 | -231 |
| Förändring av övriga skulder (+/-) | 1 409 | 1 452 | 1 177 |
| Kassaflöde från den löpande verksamheten | 32 963 | 36 935 | 118 372 |
| Investeringsverksamheten | | | |
| Förändring av aktier och andelar (+/-) | 3 | -71 | -71 |
| Försäljning av materiella och immateriella tillgångar (+) | - | - | - |
| Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-) | -370 | -46 | -96 |
| Kassaflöde från investeringsverksamheten | -367 | -117 | -167 |
| Finansieringsverksamheten | | | |
| Ökning av medlemsinsatser (+) | 685 | 417 | 935 |
| Ökning överkursfond (+) | 206 | 104 | 250 |
| Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-) | - | - | -150 |
| Kassaflöde från finansieringsverksamheten | 891 | 521 | 1 035 |
| Periodens kassaflöde | 33 487 | 37 339 | 119 240 |
| Likvida med vid perioden början | 362 421 | 243 181 | 243 181 |
| Likvida medel vid periodens slut | 395 908 | 280 520 | 362 421 |
| I likvida medel ingår: | | | |
| Statsskuldförbindelser | 80 025 | 29 998 | 60 012 |
| Utlåning till kreditinstitut | 315 883 | 250 522 | 302 409 |
| Summa | 395 908 | 280 520 | 362 421 |
| Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten | | | |
| Erhållen utdelning | 0 | 49 | 39 |
| Erhållen ränta | 13 104 | 13 488 | 27 145 |
| Erlagd ränta | 231 | 776 | 1 442 |

NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR

Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare

Inga väsentliga förändringar har skett sedan årsskiftet. Se information i årsredovisning och på Ekobankens hemsida.

Not 2 Utlåning till Oikocredit

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

Not 3 Utlåning till medlemmar

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar för vilka ränta intäktsförts:

| | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|-------------------------------|------------|------------|------------|
| Förfallna amorteringar | - | - | - |
| Förfallna intäktsförda räntor | - | - | - |
| Kapitalskuld | - | - | - |

Inga reserveringar har gjorts. Betyggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

Utlåning och osäkra fordringar

| | Stadie 1 | Stadie 2 | Stadie 3 | Totalt |
|--|----------|-------------|----------|-------------|
| Lånefordringar, brutto 2020-12-31 | 856 557 | 3 657 | - | 860 214 |
| Lånefordringar, brutto 2021-06-30 | 940 507 | 850 | - | 941 357 |
| <u>Reserveringar 2020-12-31</u> | <u>-</u> | <u>-532</u> | <u>-</u> | <u>-532</u> |
| Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk | - | 276 | - | 276 |
| <u>Reserveringar 2021-06-30</u> | <u>-</u> | <u>-256</u> | <u>-</u> | <u>-256</u> |
| Lånefordringar, bokfört värde 2020-12-31 | 856 557 | 3 125 | - | 859 682 |
| Lånefordringar, bokfört värde 2021-06-30 | 940 507 | 594 | - | 941 101 |

Ändamål

| | 2021-06-30 | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 | 2020-12-31 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Ekologi och rättvis handel | 30 % | 278 407 | 27 % | 240 215 | 24 % | 200 043 |
| Sociala | 36 % | 337 676 | 36 % | 329 892 | 37 % | 321 497 |
| Kultur, lokal utveckling och gemenskap | 8 % | 76 302 | 9 % | 85 169 | 9 % | 80 217 |
| Privat med hållbarhetsrabatt | 7 % | 68 855 | 7 % | 60 964 | 7 % | 62 618 |
| Privat | 19 % | 179 861 | 21 % | 193 516 | 23 % | 195 307 |
| Summa | 100 % | 941 101 | 100 % | 909 756 | 100 % | 859 682 |

Lånefordringar per kategori låntagare

| | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Offentlig sektor | - | - | - |
| Företagsektor | 550 358 | 507 780 | 464 222 |
| Hushållsektor | 390 743 | 401 976 | 395 460 |
| Summa | 941 101 | 909 756 | 859 682 |

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

Not 4 Eget kapital

| | Medlems- insatser | Reserv- fond | Balanserat resultat | Fond för idéutveckl. | Överkurs- fond | Årets resultat | Totalt |
|--|----------------------|-----------------|------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|--------|
| Eget kapital 2020-12-31 | 67 993 | 2 075 | 5 850 | 250 | 7 039 | 3 940 | 87 147 |
| Avsättning till fonder | - | 394 | 3 296 | - | 206 | -3 940 | -44 |
| Fond för verkligt värde | - | - | - | - | - | - | - |
| Fond för idéutveckling | | | | 250 | | | 250 |
| Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden | 685 | - | - | - | - | - | 685 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | - | 888 | 888 |
| Eget kapital 2021-06-30 | 68 678 | 2 469 | 9 146 | 500 | 7 245 | 888 | 88 926 |
| Eget kapital 2019-12-31 | 67 057 | 1 799 | 3 608 | - | 6 790 | 2 769 | 82 023 |
| Avsättning till fonder | - | 276 | 2 242 | - | 104 | - 2 769 | -147 |
| Fond för verkligt värde | - | - | - | - | - | - | - |
| Fond för idéutveckling | | | | 250 | | | 250 |
| Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden | 417 | - | - | - | - | - | 417 |
| Periodens totalresultat | - | - | - | - | - | 1 536 | 1 536 |
| Eget kapital 2020-06-30 | 67 474 | 2 075 | 5 850 | 250 | 6 894 | 1 536 | 84 079 |

| Kapitalbas | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Kärnprimärkapital brutto | 87 538 | 82 293 | 87 147 |
| Avdrag för årets resultat | - | - | -3 940 |
| Avdragsposter | - | - | -250 |
| Kärnprimärkapital netto | 87 538 | 82 293 | 82 957 |
| Supplementärt kapital brutto | 13 451 | 13 601 | 13 451 |
| Avdragsposter | -800 | -550 | -600 |
| Supplementärt kapital netto | 12 651 | 13 051 | 12 851 |
| Kapitalbas | 100 189 | 95 344 | 95 808 |

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

| | 2021-06-30 | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|--|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Riskvägd exponering | Kapital- krav | Kapital- krav | Kapital- Krav |
| Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Exponeringar mot institut | 67 165 | 5 373 | 4 325 | 5 156 |
| Exponeringar mot hushåll | 102 230 | 8 178 | 6 973 | 7 047 |
| Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet | 271 897 | 21 752 | 21 447 | 22 725 |
| Fallerande exponeringar | 256 | 21 | 45 | 43 |
| Övriga poster | 8 601 | 688 | 627 | 580 |
| Summa | 450 149 | 36 012 | 33 417 | 35 551 |
| Operativ risk enligt basmetoden | 45 813 | 3 665 | 3 318 | 3 665 |
| Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav | 495 962 | 39 677 | 36 735 | 39 216 |

Krav på kapitalbasens storlek

| | Lagkrav | 2021-06-30 |
|--|----------------|---------------|
| Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden | | 36 012 |
| Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden | | 3 665 |
| Summa minimikapitalkrav | 8,00 % | 39 677 |
| Kapitalkonserveringsbuffert | 2,50 % | 12 399 |
| Kontracyklisk kapitalbuffert | 0,00 % | 0 |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav | 10,50 % | 52 076 |
| Kapitalkrav Pelare II | | 14 601 |
| Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II | | 66 677 |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav | | 48 113 |
| Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II | | 33 512 |

Kapitalrelationer

| | Lagkrav | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2021-06-30 | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
| Kärnprimärkapitalrelation | 4,50 % | 17,65 % | 17,92 % | 16,92 % |
| Primärkapitalrelation | 6,00 % | 17,65 % | 17,92 % | 16,92 % |
| Total kapitalrelation | 8,00 % | 20,20 % | 20,76 % | 19,54 % |
| Total kapitalrelation inklusive buffertkrav | 10,50 % | 20,20 % | 20,76 % | 19,54 % |

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

| | 2021-06-30 | 2020-06-30 | 2020-12-31 |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Eventualförpliktelser | | | |
| Bankgarantier till kreditinstitut | - | 8 660 | - |
| Bankgarantier övriga | 2 560 | 2 438 | 3 045 |
| Eventualförpliktelser SDC | 6 897 | 5 956 | 6 835 |
| Summa | 9 457 | 17 054 | 9 880 |
| Åtaganden | | | |
| Outnyttjad del av kontokrediter | 59 626 | 31 768 | 31 605 |
| Beviljade ej utbetalda lån | 128 975 | 71 620 | 86 926 |
| Summa | 188 601 | 103 388 | 118 531 |

Järna 2021-08-27

Maria Flock Åhlander
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.