

Ekobanken medlemsbank
Delårsrapport januari – juni 2017

(Värden inom parantes avser motsvarande period 2016)

ALLMÄNT OM VERKSAMHETEN

HÄNDELSER I BANKEN

Under 2016 gick Ekobanken med i dataclearingen och bankgirot, bytte banksystem till SDC och lanserade en internetbank och mobilbank. Under hösten 2016 påbörjades arbetet att överföra bankens företagskunder till de nya banktjänsterna, där många hade sina tjänster i Nordea med koppling till Ekobanken. Det var ett stort arbete att individuellt kontakta varje företag och lägga upp nya tjänster för dem i Ekobanken, men i början av mars 2017 kunde vi konstatera att de allra flesta kunder hade genomfört omläggningen. Som förstärkning när Ekobanken nu erbjuder egna betaltjänster har en kundservicechef anställts. För att privatkunder ska kunna ha Ekobanken som sin enda bank saknas ännu några tjänster, såsom kort och utgivning av BankID. Allt fler företag och föreningar väljer nu Ekobanken som sin bank.

Kundmagasinet Goda Affärer har utkommit som vanligt med två nummer och banken 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.

Årets ordinarie stämma i april inleddes med ett seminarium om FN:s Globala Mål och några verksamheter berättade också om hur de börjat införa dem hos sig. Resultat- och balansräkning för 2016 fastställdes enligt styrelsens förslag och val till fullmäktige förrättades. På efterföljande fullmäktigemöte valdes två nya ledamöter i i bankens styrelse, Pål Alfvegren och Daniel Björklund Jonsson. I juni meddelade den ena av bankens ordinarie revisorer, Anders Fornstedt, att han lämnar revisorsyrket och därför avgår som revisor. Ersättare är Mazar Revisionsbyrå AB.

Utlåningen har ökat med 93 (63) mkr sedan årsskiftet och det är ett mycket bra utfall. Efterfrågan på privatlån har ökat; allt fler är intresserade av vilken sorts utveckling som deras räntepengar stödjer.

Kursen på tillkommande andelar ökade i januari 2017 från 1 215/1 000 kr till 1 230/1 000 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.

Ekobanken är den enda banken som öppet redovisar sin utlåning. Denna redovisning görs i årsredovisning, Goda affärer samt på Ekobankens hemsida. Ekobankens arbete med FN's Agenda 2030 och Globala mål har fortsatt under 2017.

BANKENS RESULTAT

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 0,13 (0,15) mkr.

Räntenettet för första halvåret uppgick till 8,9 (7,3) mkr, vilket är högre jämfört med motsvarande period 2016. Rörelsekostnaderna uppgick till 9,4 (7,9) mkr, 1,5 mkr högre än motsvarande period 2016; huvudsakligen beroende på att kostnader hade balanserats 2016.

BANKENS STÄLLNING

Utlåningen till medlemmar ökade med 93 (63) mkr till 726 (579) mkr och inlåningen från allmänheten ökade med 77 (7) mkr till 760 (654) mkr. Balansomslutningen ökade med 101 (15) mkr till 871 (747) mkr. Kapitalbasen har ökat med 3 mkr till 79 mkr.

Det låga ränteläget är fortfarande en utmaning. Likviditeten är huvudsakligen placerad i de svenska banker där Ekobankens betalflöden går och därutöver i svenska statspapper och kommuncertifikat och drabbas av minusränta. Driftskostnaderna för de nya tjänsterna har ökat bankens omkostnader och det finns fortfarande kostnader som är hänförliga till inkörning efter konverteringen till SDC. En diskussion om EU-momsen pågår med Skatteverket, där Ekobanken använder metoder och principer som sedan länge är godkända av danska skattemyndigheter, eftersom SDC ligger i Danmark. Reserveringen för avgift för insättningsgarantin utgår från föregående års utfall eftersom det ännu inte går att överblicka konsekvenserna av 2017 års ändringar i regelverket. I bokslutet 2016 valde vi att inte bokföra någon latent skattefordran när investeringen för nya banksystemet m.m. kostnadsfördes. Det

skattemässiga underskottet nyttjas löpande i år och kommande år.

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 2016 samt i Föreningsstyrningsrapporten som båda 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 2016.

NYCKELTAL

	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	19 %	18 %	19 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	19 %	18 %	19 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	22 %	22 %	22,3 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,1 %	1,0 %	2,1 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	149 %	173 %	224 %
Kvot utlån/inlån	0,92	0,88	0,92
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,99	0,97	1,5

	Not	6 mån 2017-01-01 2017-06-30	6 mån 2016-01-01 2016-06-30	12 mån 2016-01-01 2016-12-31
RESULTATRÄKNING tkr				
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		9 802	8 736	18 083
Räntekostnader		-880	-1 466	- 2 525
Räntenetto		8 922	7 270	15 558
Provisionsintäkter		654	484	766
Provisionskostnader		-307	-161	- 426
Nettoreultat av finansiella transaktioner		-	5	5
Övriga rörelseintäkter		283	526	1 006
Summa rörelseintäkter		9 552	8 124	16 909
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-9 287	-7 772	-25 115
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-134	-135	-300
Summa rörelsekostnader		-9 421	-7 907	-25 415
Rörelseresultat		131	217	-8 506
Skatt		-	-67	-
Periodens resultat		131	150	-8 506
RAPPORT ÖVER				
TOTALRESULTAT tkr				
Periodens resultat		131	150	-8 506
Övrigt totalresultat		-	-	-
Totalresultat		131	150	-8 506

BALANSRÄKNING tkr	Not	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Tillgångar				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		30 044	35 027	30 012
Utlåning till kreditinstitut		107 241	118 100	99 380
Utlåning till Oikocredit	2	18 249	16 815	18 221
Utlåning till medlemmar	3	707 491	562 566	614 623
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	5 616	5 123	5 123
Immateriella anläggningstillgångar		-	6 854	-
Materiella tillgångar	Inventarier	610	947	744
Övriga tillgångar		362	802	587
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 804	705	1 349
Summa tillgångar		871 417	746 939	770 039
Skulder och eget kapital				
Skulder till kreditinstitut		26 497	5 736	5 750
Inlåning från allmänheten		759 818	653 805	682 840
Övriga skulder		1 344	2 098	1 054
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		3 844	4 235	2 961
Avsättningar	Övriga avsättningar	52	101	83
Efterställda skulder	Förlagslån	13 101	13 101	13 101
Summa skulder		804 656	679 076	705 789
Bundet eget kapital	Medlemsinsatser	58 938	52 792	56 989
	Reservfond	1 552	1 552	1 552
Fritt eget kapital	Balanserad vinst	1 397	5 903	5 903
	Utvecklingsfond	-	4 000	4 000
	Överkursfond	4 743	3 466	4 312
	Periodens överskott	131	150	-8 506
Summa eget kapital	4	66 761	67 863	64 250
Summa skulder och eget kapital		871 417	746 939	770 039

KASSAFLÖDESANALYS TKR	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Den löpande verksamheten			
Erhållna räntor	9 880	8 736	18 083
Betalda räntor	-958	-1 466	-2 525
Provisionsnetto och övriga intäkter	630	854	1 351
Kostnader för leverantörer och anställda	-9 287	-7 907	-25 115
Betalda skatter	-	67	-
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	265	284	-8 206
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-92 896	-63 050	-116 513
Ökning (+) inlåning från allmänheten	97 725	7 311	36 360
Ökning (-) / minskning (+) av korta fordringar	-230	433	4
Ökning (+) av korta skulder	1 142	3 089	753
Kassaflöde från den löpande verksamheten	5 741	-52 217	-79 396
Investeringsverksamheten			
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-	-8 033	-675
Förvärv aktier och andelar	-493	-	-466
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-493	-8 033	-1 141
Finansieringsverksamheten			
Ökning medlemsinsatser	1 949	3 672	7 868
Ökning överkursfond	431	760	1 606
Minskning av förlagsinsatser	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2 380	4 432	9 474
Summa kassaflöde	7 893	-55 534	-79 269
Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel	7 893	-55 534	-79 269
Likvida medel IB	129 392	208 661	208 661
Likvida medel UB	137 285	153 127	129 392

Följande delkomponenter ingår i likvida medel

Utlåning till kreditinstitut	107 241
Kommuncertifikat	30 044
Summa	137 285

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. 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

2017-06-30 2016-06-30 2016-12-31

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar 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.

Ändamål

	<u>2017-06-30</u>	<u>2017-06-30</u>	<u>2016-12-31</u>	<u>2016-12-31</u>
Ekologi och rättvis handel	25 %	177 844	25 %	156 376
Sociala	41 %	297 396	44 %	280 216
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	8 %	58 781	6 %	38 847
Privat med hållbarhetsrabatt	4 %	33 604	3 %	20 527
Privat	22 %	158 116	22 %	136 878
	100 %	725 740	100 %	632 844

Lånefordringar per kategori låntagare

2017-06-30 2016-12-31

Offentlig sektor	-	-
Företagsektor	383 998	343 675
Hushållsektor	341 742	289 169
Summa	725 740	632 844

Alla lån är mot säkerheter; inga blancolån finns.

Not 4 Eget kapital

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Utveck- lingsfond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2016-12-31	56 989	1 552	5 903	4 312	4 000	-8 506	64 250
Avsättning till fonder	-	-	-4 506	431	-4 000	8 506	431
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	1 949	-	-	-	-	-	1 949
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	131	131
Eget kapital 2017-06-30	58 938	1 552	1 397	4 743	-	131	66 761
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	-	-	-	-	-	-	-
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

Not 5 Kapitaltäckning

Kapitalbas	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärkapital brutto	66 630	67 714	64 250
Avdragspost			
Immateriella tillgångar	-	-6 854	-
Avdragsposter	-150	-209	-209
Kärnprimärkapital netto	66 480	60 651	64 041
Supplementärt kapital brutto	13 101	13 101	13 101
Avdragsposter	-460	-330	-460
Supplementärt kapital netto	12 641	12 771	12 641
Kapitalbas	79 121	69 607	76 682

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden

	2017-06-30	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
	Riskvägt belopp	Kapital- krav	Kapital- krav	Kapital- Krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	25 099	2 008	2 159	1 875
Exponeringar mot hushåll	11 072	886	311	112
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	278 272	22 262	20 855	22 504
Oreglerade fordringar	-	-	-	-
Övriga poster	12 786	1 023	1 155	624
Summa	327 229	26 179	24 480	25 115

Kapitalrelationer	Lagkrav	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50%	18,62%	18,06%	18,6%
Primärkapitalrelation	6,00%	18,62%	18,06%	18,6%
Total kapitalrelation	8,00%	22,16%	21,86%	22,3%
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	12,50%	22,16%	21,86%	22,3%

Krav på kapitalbasens storlek

	Lagkrav	2017-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		26 179
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		2 386
Summa minimikapitalkrav	8,00%	28 565
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50%	8 926
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00%	7 141
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50%	44 632
Kapitalkrav Pelare II		13 092
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		57 724
Kapitalöverskott efter buffertkrav		34 489
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		21 397

Not 6 Ställda säkerheter, eventalförpliktelser och åtaganden

	2017-06-30	2016-06-30	2016-12-31
Ställda säkerheter	-	-	-
Eventalförpliktelser			
Bankgarantier till kreditinstitut	9 180	9 073	9 486
Bankgarantier övriga	2 705	2 991	2 746
Eventalförpliktelser SDC	1 795	-	1 795
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	29 178	41 893	27 800
Beviljade ej utbetalda lån	33 162	84 303	62 902

Järna 2017-08-29

Annika Laurén
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.