

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



**Delårsrapport januari – juni 2020**

**Ekobanken**  
ekologiskt - socialt - kulturellt

## Innehållsförteckning

Vd-ord.....	3
Ekobankens idé.....	3
Om Ekobanken .....	4
Händelser under första halvåret 2020 .....	4
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING .....	7
BANKENS FINANSIERING .....	7
Bankens finansiering per 2020-06-30.....	7
Bankens placeringar per 2020-06-30 .....	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

Det här är mitt första vd-ord sedan jag tillträdde den 1 januari 2020. Ett ovanligt första halvår har nu passerat. En pandemi har förändrat och påverkat människor över hela världen och våra tankar är hos alla som drabbats. Jag ser mig omkring och ser även fantastiska bedrifter, medmänsklighet, solidaritet, kämpaglöd men också en hård och orättvis värld med krig, rasism, miljöförstöring och klimatpåverkan. Det blir nu ännu viktigare att höja rösten för att tala om att vi är många som vill att omställningen till en mycket mer hållbar värld ska bli verklig och att takten behöver öka. En hållbar värld för människan och planeten. Men det räcker inte att bara höja rösten utan vi behöver ta både individuella och kollektiva beslut för att det ska bli en förändring. Ekobanken vill visa på vad dina pengar kan "göra" när de är på banken. 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.

I denna pandemi som fortfarande pågår har banken en fortsatt tät dialog med sina kunder och vi gör vad vi kan för att stötta dem utifrån varje kunds specifika behov. Medarbetarna i banken har kämpat för att få allt att fungera som vanligt trots en omvärld som varit allt annat än vanlig. Samtidigt pågår arbetet med att fortsätta utveckla banken.

Trots pandemin har banken ett bra resultat per 2020-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,5 mkr (0,7 mkr). Resultatet före reservering för eventuella kreditförluster är 2 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.

Våra kunder ska veta att deras pengar lånas ut på ett hållbart och ansvarsfullt sätt som tjänar människan och miljön. Alla kunder i Ekobanken kan följa hållbarheten i sitt sparande eller kapital i banken.

Ekobanken är den enda bank i Sverige där kunderna får reda på vad pengarna i banken används till och Ekobanken 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 2020 från 1 280/1 000 till 1 306/1 000 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 omställning som världen behöver nu och framöver, ekologiskt, socialt och kulturellt och medverka till att skapa ett finansiellt system där pengarna är till för människan. Vårt mål är att vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta kunders 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 sparande och investering 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 6 000 kunder, varav ca 1 000 är föreningar och företag. Banken ägs per 2020-06-30 av 2 674 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 behandlingsformer, 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 2020

I januari tillträdde Maria Flock Åhlander som vd efter Annika Laurén. Annika har varit vd sedan banken startade 1998 och har på ett fantastiskt engagerat sätt lyckats sätta en hållbar bank på kartan. Genom hennes insatser och pionjärande i över två decennier med att bygga en struktur och skapa en stabil grund finns det goda möjligheter att utveckla verksamheten vidare. Trygghet i förändring är ledorden i denna förändring av ledarskap i banken.

Som tidigare nämnts i det inledande vd-ordet har det varit ett ovanligt första halvår 2020. En pandemi har förändrat och påverkat människor över hela världen och våra tankar är hos alla som drabbats. Hur pandemin har påverkat banken kommenteras i vd-ord och under avsnittet "Bankens resultat och ställning".



Kvaliteten i kreditportföljen är fortsatt mycket god och banken har inte haft några kreditförluster under första halvåret. Med anledning av coronapandemin har banken gjort 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 upptäckts.

Tillströmningen av nya företag och föreningar har varit god. Det visar att intresset för Ekobanken fortsätter även i tider av samhällsutmaningar.

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.

#### Del av en global rörelse

När Global Alliance for Banking on Values (GABV) hade sitt årsmöte och sin årliga konferens i Bern i Schweiz den 24-27 februari hade Ekobankens vd Maria Flock Åhlander och ordförande Kristoffer Lüthi genomfört den längsta tågresan till mötet, genom att dagen före ha påbörjat resan från Södertälje. Vårdar för evenemanget var GABV tillsammans med den schweiziska banken Alternative Bank Schweiz. Mötet samlade ett rekordstort antal bankledare från jordens alla kontinenter för att bland annat arbeta med nätverkets framtidsstrategi utifrån aspekterna att expandera, fördjupa och leda arbetet med utvecklingen inom hållbar bankverksamhet och att vara spjutspetsar inom hållbarhet och

finansiering. Mötet avslutades med en stor offentlig konferens på temat "Every degree matters" tillsammans med bland andra Världsnaturfonden. Konferensen hade fokus på dialog och i panelen fanns bland andra Schweiziska bankföreningen, Schweiziska Riksbanken såväl som klimataktivister.

#### **Föreningsstämma och ny lagstiftning**

Den ordinarie föreningsstämman ägde för första gången rum digitalt med anledning av den pågående coronapandemi. Förutom sedvanliga stämмоärenden togs det andra beslutet om ändring av bankens ändamålsparagraf innebärande att sista meningen numera lyder: "Banken ska verka för en hållbar samhällsförnyelse som grundas på ett fritt kulturliv, ett jämlikt socialt liv och en solidarisk ekonomi." Denna ändring är nu godkänd av Finansinspektionen och Bolagsverket.

Ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker kommer att gälla från årsskiftet 2020/2021 och Lag om medlemsbanker kommer att avvecklas och ersättas av Lag om ekonomiska föreningar samt ett nytt kapitel i Lag om bank och finansieringsrörelse. Arbetet pågår med att implementera detta och ta fram förslag till ändring av stadgarna.

#### **Finansiering av sociala innovationer**

Mellan december 2018-2020 driver Mikrofondens tillsammans med Ekobanken och flera andra av Mikrofondens medlemsorganisationer projektet "Finansiering av sociala innovationer". Syftet med detta projekt är att Mikrofonden Sverige, i samarbete med ett antal parter, bidrar till att fler sociala innovationer utvecklas och kommer till användning i samhället. Genom detta projekt kommer vi kunna utveckla räckvidd, arbetssätt, nätverk och tjänster, och därmed kunna ge än större finansiellt stöd till sociala företag. Målet är att Mikrofonden Sverige samt regionala mikrofonder utvecklat kapacitet att nå fler sociala företag. Detta sker genom ökad rådgivning, kompetenshöjande insatser samt informationsspridning och fler samarbeten med civilsamhällesorganisationer.

#### **Virtuella Almedalen**

I stället för att ställa in våra seminarier som vi brukar ha i Almedalen i juli arrangerades Virtuella Almedalen i samarbete med Social Venture Network. Seminarier som lyfte byggemaskaper, sociala innovationer tillsammans med Mikrofonden Sverige, EQ och ledarskap, solenergi mm. Dessa seminarier går att lyssna på i efterhand via vår hemsida.

### BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 1,54 (0,68) mkr (siffror inom parantes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Resultatet före reservering för eventuella kreditförluster är 2 mkr. På grund av coronapandemin har banken gjort en reservering för eventuella kreditförluster på 0,56 mkr. Inga fordringar överstiger 90 dagar.

Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 13,4 (11,5) mkr, en ökning med 1,9 mkr jämfört med motsvarande period 2019. Rörelsekostnaderna uppgick till 11,3 (10,8) mkr, en ökning med 0,5 mkr jämfört med motsvarande period 2019.

Utlåningen till medlemmar ökade med 85 (14) mkr till 910 (825) mkr. Utlåningen nettoökning från årets början uppgår till 8 % per 2020-06-30. Inlåningen från allmänheten ökade med 90 (129) mkr till 1 068 (978) mkr.

Balansomslutningen ökade med 99 (134) mkr till 1 198 (1 099) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2019-06-30 med 8 mkr till 95 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 108 (139) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 222 (203) %.

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 2020-06-30

Inlåning från allmänheten, tkr	1 067 574
Inlåning från kreditinstitut, tkr	25 930
Förlagslån, tkr	13 601
Övrigt, tkr	6 927
<u>Eget kapital, tkr</u>	<u>84 079</u>
	1 198 111

### Bankens placeringar per 2020-06-30

Utlåning till medlemmar, tkr	909 756
Kreditinstitut, tkr	250 522
Statsskuldförbindelser, tkr	29 998
<u>Övriga tillgångar, tkr</u>	<u>7 835</u>
	1 198 111

### KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 8 427 (3 650) tkr och uppgår nu till 95 344 (86 917) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 82 293 (73 636) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 13 051 (13 281) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 21 (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 34 mkr och uppgår till 459 179 (424 922) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 18 % och primärkapitalrelationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2020-06-30 till 6,3 (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 2019 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 2019.

#### NYCKELTAL

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	18 %	17 %	19 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	18 %	17 %	19 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	21 %	21 %	22 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,1 %	1,1 %	2,2 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	108 %	139 %	125 %
Kvot utlån/inlån	0,83	0,82	0,85
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,84	0,94	0,89



RESULTATRÄKNING tkr	Not	6 mån 2020-06-30	6 mån 2019-06-30	12 mån 2019-12-31
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		13 488	11 687	24 678
Räntekostnader		-776	-910	- 1 710
Räntenetto		12 712	10 777	22 968
Provisionsintäkter		780	688	1 507
Provisionskostnader		-334	-239	- 576
Nettoresultat av finansiella transaktioner		-	-	-
Övriga rörelseintäkter		201	283	654
Summa rörelseintäkter		647	732	1 585
Summa räntenetto och rörelseintäkter		13 359	11 509	24 553
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader	1	-11 218	-10 753	-21 496
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-48	-73	-289
Summa rörelsekostnader		-11 266	-10 826	-21 785
Resultat före kreditförluster		2 093	683	2 768
Kreditförluster, netto enligt IFRS 9		-557	1	1
Rörelseresultat		1 536	684	2 769
Skatt		-	-	-
Periodens resultat		1 536	684	2 769

RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr	6 mån 2020-01-01 2020-06-30	6 mån 2019-01-01 2019-06-30	12 mån 2019-01-01 2019-12-31
Periodens resultat	1 536	684	2 769
Övrigt totalresultat	-	-	-
Totalresultat	1 536	684	2 769

BALANSRÄKNING tkr	Not	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Belåningsbara statsskuldförbindelser m m		29 998	30 011	30 001
Utlåning till kreditinstitut		250 522	236 232	213 180
Utlåning till Oikocredit	2	19 818	19 695	19 757
Utlåning till medlemmar	3	889 938	805 082	822 813
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar	5 770	5 699	5 699
Immateriella anläggningstillgångar		0	0	0
Materiella tillgångar	Inventarier	104	324	106
Övriga tillgångar		254	299	165
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		1 707	1 451	1 083
Summa tillgångar		1 198 111	1 098 793	1 092 804
<b>Skulder och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		25 930	27 103	25 990
Inlåning från allmänheten		1 067 574	978 001	965 743
Övriga skulder		692	1 068	1 835
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		6 165	4 647	3 569
Avsättningar	Övriga avsättningar	70	53	43
Efterställda skulder	Förlagslån	13 601	13 601	13 601
Summa skulder		1 114 032	1 024 473	1 010 781
<b>Bundet eget kapital</b>				
	Medlemsinsatser	67 474	62 655	67 057
	Reservfond	2 075	1 798	1 799
<b>Fritt eget kapital</b>				
	Balanserad vinst	5 850	3 608	3 608
	Fond för idéutveckling	250	-	-
	Överkursfond	6 894	5 575	6 790
	Periodens resultat	1 536	684	2 769
Summa eget kapital	4	84 079	74 320	82 023
Summa skulder och eget kapital		1 198 111	1 098 793	1 092 804

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
<b>Den löpande verksamheten</b>			
Erhållna räntor	13 488	11 687	24 678
Betalda räntor	-776	-910	-1 710
Provisionsnetto och övriga intäkter	647	732	1 585
Kostnader för leverantörer och anställda	-11 219	-10 753	-21 496
Reservering för eventuella kreditförluster	-557	-	-
Betalda skatter	-	-	-
<b>Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder</b>	<b>1 583</b>	<b>756</b>	<b>3 057</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>			
Ökning (-) av utlåning till medlemmar	-67 186	-13 876	-31 669
Ökning (+) inlåning från allmänheten	101 771	130 450	117 079
Ökning (-) av korta fordringar	-713	-708	-206
Ökning (+) av korta skulder	1 480	1 578	1 257
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>35 352</b>	<b>117 444</b>	<b>89 518</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>			
Ökning (-) av materiella anläggningstillgångar	-46	-	2
Förvärv aktier och andelar	-71	-81	-81
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-117</b>	<b>-81</b>	<b>-79</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>			
Ökning medlemsinsatser	417	566	4 969
Ökning överkursfond	104	135	1 350
Ökning av förlagsinsatser	0	1 000	1 000
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>521</b>	<b>1 701</b>	<b>7 319</b>
<b>Summa kassaflöde</b>	<b>37 339</b>	<b>119 820</b>	<b>96 758</b>
<b>Ökning (+) / minskning (-) av likvida medel</b>	<b>37 339</b>	<b>119 820</b>	<b>96 758</b>
Likvida medel IB	243 181	146 423	146 423
Likvida medel UB	280 520	266 243	243 181
Följande delkomponenter ingår i likvida medel			
Utlåning till kreditinstitut	250 522		
Kommuncertifikat	29 998		
Summa	280 520		

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**

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

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Förfallna amorteringar	-	-	-
Förfallna intäktsförda räntor	-	-	-
Kapitalskuld	-	-	-

Inga reserveringar har gjorts. Betyggande säkerheter finns.

Inga osäkra fordringar eller kreditförluster har konstaterats under perioden.

	Kreditbetyg 1-2, låg risk	Kreditbetyg 3, medel risk	Kreditbetyg 4-5, hög risk	Individuellt nedskrivet 2020
Belåningsbara statskuldväxlar	29 998	-	-	-
Utlåning till keditinstitut	250 522	-	-	-
Utlåning till allmänheten	909 756	-	-	-
Övriga tillgångar	7 835	-	-	-
Summa	1 198 111			

**Utlåning och osäkra fordringar**

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
Lånefordringar, brutto 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570
Lånefordringar, brutto 2020-06-30	906 501	3 812	-	910 313
<u>Reserveringar 2019-12-31</u>	-	-	-	-
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	-557	-	-557
Reserveringar 2020-06-30	-	-557	-	-557
Lånefordringar, bokfört värde 2019-12-31	834 037	8 533	-	842 570
Lånefordringar, bokfört värde 2020-06-30	906 501	3 255	-	909 756

**Ändamål**

	<b>2020-06-30</b>	<b>2020-06-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2019-12-31</b>
Ekologi och rättvis handel	27 %	240 215	23 %	193 685	23 %	191 753
Sociala	36 %	329 892	40 %	326 019	40 %	334 004
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	9 %	85 169	8 %	67 144	8 %	70 446
Privat med hållbarhetsrabatt	7 %	60 964	5 %	41 836	6 %	55 030
Privat	21 %	193 516	24 %	196 093	23 %	191 338
Summa	100 %	909 756	100 %	824 777	100 %	842 570

**Lånefordringar per kategori låntagare**

	<b>2020-06-30</b>	<b>2019-06-30</b>	<b>2019-12-31</b>
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	507 780	414 062	425 269
Hushållssektor	401 976	410 715	417 301
Summa	909 756	824 777	842 570

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån finns.

**Not 4 Eget kapital**

	Medlems- insatser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Överkurs- fond	Årets resultat	Totalt
Eget kapital 2019-12-31	67 057	1 799	3 608	6 790	2 769	82 023
Avsättning till fonder	-	276	2 492	104	-2 769	103
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	417	-	-	-	-	417
Periodens totalresultat	-	-	-	-	1 536	1 536
Eget kapital 2020-06-30	67 474	2 075	6 100	6 894	1 536	84 079
Eget kapital 2018-12-31	62 089	1 673	2 476	5 440	1 257	72 935
Avsättning till fonder	-	125	1 132	135	-1 257	135
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	566	-	-	-	-	566
Periodens totalresultat	-	-	-	-	684	684
Eget kapital 2019-06-30	62 655	1 798	3 608	5 575	684	74 320

**Kapitalbas**

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kärnprimärkapital brutto	82 293	73 636	82 023
Avdrag för årets resultat	-	-	-2 769
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	82 293	73 636	79 254
Supplementärt kapital brutto	13 601	13 601	13 601
Avdragsposter	-550	-320	-550
Supplementärt kapital netto	13 051	13 281	13 051
Kapitalbas	95 344	86 917	92 305

**Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr**

	2020-06-30	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
	Riskvägt belopp	Kapital- krav	Kapital- krav	Kapital- Krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	54 068	4 325	4 095	3 727
Exponeringar mot hushåll	87 160	6 973	6 465	6 551
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	268 088	21 447	19 883	19 796
Oreglerade fordringar	557	45	-	-
Övriga poster	7 834	627	615	564
<b>Summa</b>	<b>417 707</b>	<b>33 417</b>	<b>31 058</b>	<b>30 638</b>
<b>Operativ risk enligt basmetoden</b>	<b>41 472</b>	<b>3 318</b>	<b>2 936</b>	<b>3 318</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav</b>	<b>459 179</b>	<b>36 735</b>	<b>33 994</b>	<b>33 956</b>

**Krav på kapitalbasens storlek**

	Lagkrav	2020-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		33 417
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 318
<b>Summa minimikapitalkrav</b>	<b>8,00 %</b>	<b>36 735</b>
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	11 479
Kontracyklisk kapitalbuffert	0,00 %	0
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav</b>	<b>10,50 %</b>	<b>48 214</b>
Kapitalkrav Pelare II		12 721
<b>Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II</b>		<b>60 935</b>
Kapitalöverskott efter buffertkrav		47 130
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		34 409

### Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2020-06-30	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	17,92 %	17,33 %	18,67 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	17,92 %	17,33 %	18,67 %
Total kapitalrelation	8,00 %	20,76 %	20,45 %	21,75 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	10,50 %	20,76 %	20,45 %	21,75 %

### Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2020-06-30	2019-06-30	2019-12-31
<b>Eventualförpliktelser</b>			
Bankgarantier till kreditinstitut	8 660	9 818	9 460
Bankgarantier övriga	2 438	3 171	1 130
Eventualförpliktelser SDC	5 956	5 207	5 881
Summa	17 054	18 196	16 471
<b>Åtaganden</b>			
Outnyttjad del av kontokrediter	31 768	21 306	34 465
Beviljade ej utbetalda lån	71 620	30 203	120 510
Summa	103 388	51 509	154 975

Järna 2020-08-26

Maria Flock Åhlander  
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.