

EKOBANKEN MEDLEMSBANK
516401-9993

DELÅRSRAPPORT
2025-06-30

Delårsrapport 2025-06-30

Ekobanken
ekologiskt - socialt - kulturellt

Innehållsförteckning

Vd-ord.....	1
Ekobankens idé.....	3
Om Ekobanken	3
Händelser under första halvåret 2025	4
BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING	9
BANKENS FINANSIERING	9
Bankens finansiering per 2025-06-30, tkr	9
Bankens placeringar per 2025-06-30, tkr	9
KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER	9
VÄSENTLIGA RISKER	9
NYCKELTAL.....	10
RESULTATRÄKNING	11
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT	11
BALANSRÄKNING	12
KASSAFLÖDESANALYS TKR	13
NOTER TILL BALANSRÄKNINGEN TKR.....	14
Not 1 Ersättning till ledande befattningshavare	14
Not 2 Nettoresultat av finansiella transaktioner.....	14
Not 3 Utlåning till medlemmar.....	14
Not 4 Eget kapital	16
Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden	18

Vd-ord

Ekobanken är en transparent bank för människor som tar ansvar för hur pengar verkar, hur pengar investeras och varifrån lånade medel kommer. Bankens medlemmar möjliggör utlåning genom sin medlemsinsats till projekt i enlighet med bankens utlåningspolicy. Ekobanken gör det möjligt för sina kunder att genom deras inlåning bidra till ett hållbart samhälle och samtidigt öka kundernas medvetenhet om den enskildes ansvar och möjligheter i samband med pengars kraft i samhället.

Det rapporteras om nya kriser varje vecka i världen, både för människor och miljön. Det är exempelvis rapporter från krig och rapporter om extremväder som avlöser varandra. 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 kan kännas som att inget händer eller rättare sagt att det bara blir värre. Vi på banken ser dagligen hur det inte bara 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 är människor som vill ha sparande i banken för att veta att pengarna används till ekologiskt, socialt eller kulturellt hållbara verksamheter.

Under första delen av 2025 har de stora frågorna, förutom krig och tulldiskussioner, handlat om beredskap och AI. Hållbarhetsfrågan har nedvärderats i det publika samtalet. Vi anser att hållbarhet inte är trend det är en nödvändighet. För att ett företag eller en organisation ska kunna arbeta för en hållbar utveckling så måste det finnas tydliga värderingar av syfte som är integrerade i affärsmodellen och man kan inte tala om hållbar utveckling som ett tillägg. 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.

Ekobanken vill vara den mest trovärdiga banken i Sverige när det gäller att förvalta våra kunders pengar så att de stödjer hållbarhet. Detta gör vi genom transparens och tydliga etiska riktlinjer och policyer. För att en bank ska kunna arbeta med hållbarhet krävs det att man värderar en flerdimensionell avkastning där miljö, människor och välbefinnande är i hjärtat av affärsmodellen. För att en bank ska vara hållbar krävs också den ekonomiska hållbarheten.

Ekobanken har inte som mål att maximera vinsten, utan låter sig istället konsekvent vägledas av sina etiska principer. Detta betyder inte att Ekobanken inte ska gå i vinst, det ska den för att kunna fortsätta med sitt arbete och vårt uppdrag att tillsammans med pengars hjälp arbeta för en hållbar framtid. Ekobanken betalar heller inte ut någon bonus eller orimligt höga löner. Vinsten återinvesteras i verksamheten och går till arbetet med att visa på den positiva kraft som pengar har när de styrs mot värdeskapande initiativ för både människan och planeten.

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 framtidsstro 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; 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 2025-06-30. Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 2,6 mkr (1,2 mkr). Banken har fortsatt inga konstaterade kreditförluster. Utlåningen utvecklas enligt plan. Banken har under några år dragit ner på utlåning till byggprojekt p.g.a. omvärldsläget, vilket gör att utlåningstakten minskat. Det pågår många projekt för att utveckla banken bl.a. erbjudande om Swish Företag och Swish Handel för företag och föreningar. Ett annat projekt som vi är glada för är att vi har lanserat är medlemsportalen i internetbanken. I medlemsportalen finns det medlemserbjudande, samlad information om banken och hållbarhet m.m.

Jag är mäkta 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 lånar bara ut till företag och organisationer som tar hänsyn till människan och jorden. Banken 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 köpa andelar. Grundinsatsen är 1 000 kr och har ingen kurs. På tillkommande andelar satte styrelsen en ny kurs i januari 2025 från 1 406/1 000 till 1 491/1 000 kr vilket är en ökning på 2,1 %. 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**.

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. 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 52 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 FN:s Globala mål. 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 7 700 kunder, varav ca 1 400 är föreningar och företag. Kunderna finns i hela Sverige. Banken ägs per 2024-06-30 av 3 080 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, särskolor, skolfartyg. Omsorgsverksamheter med boenden och dagliga verksamheter, komplementära 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 Vi-skogen eller Föreningen Sofias arbete.



Högst 30 % av utlåningen får gå till privata bolån.

Händelser under första halvåret 2025

Det är fortsatt oroligt även under första halvåret 2025 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 seminarium med temat Kooperation eftersom FN har utlyst 2025 till kooperationens år. På seminariet talade fyra kooperativa förespråkare. Camilla Lundberg-Ney från Svensk Kooperation, Gordon Hahn från Coompanion Sverige, Daniel Israelsson från Vår Lokal i Gnesta och Björn Torbjörnsson och Anita Blom af Ekenstam från Lagnö Bos kooperativa hyresrättsförening. Efter seminariet bjöds det på lunch och pollinerarpromenad på Skillebyholm. På stämman fastställdes bokslutet och sedvanliga årsmötesärenden behandlades enligt stadgarna inklusive val av ledamöter till fullmäktige och revisorer samt ersättningar till dessa. Sex nya ledamöter valdes in i fullmäktige. Frances Lucas och Petter Sehlin valdes till föreningsstämman 2026, Anders Ahlin och Teodora Eliasson valdes till föreningsstämman 2027 och Robert Hjalmarsson och John Östlund valdes till föreningsstämman 2028.

Banken har tagit fram 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. Genom denna har vi kunnat göra erbjudanden till Ekobankens medlemmar och bjuda in till bland annat ett studiebesök och ett lunchwebbinarium. Några av dessa erbjudanden är rabatt på medlemskap i Cykelfrämjandet, rabatt på biljettpriset till kammarmusiksfestivalen Fairplay Chamber Music, rabatt på ZeroMissions webbaserade hållbarhetsplattform m.m.

Det sker stora förändringar inom betalningsområdet. EU:s andra betaltjänst-

direktiv, 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. SDC är bankens bankdatacentral. 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), Bankgirots projekt SEK Batch samt Riksbankens nya plattform för realtidsbetalningar RIX-INST. Banken har möjligheten att kunna erbjuda Swish via en indirekt lösning som kommer att lanseras under hösten. Det är Swish för företag och föreningar som kommer att erbjudas som första steg; Swish Handel respektive Swish Företag. Det ligger även i strategin att med hjälp av samarbeten utveckla bankens tjänster och produkter.

Banken har sedan några år möjlighet att erbjuda koppling till Fortnox och det medför att fler kunder även hittar oss via dem. Banken har fortsatt ett samarbete med Pleo för att kunna erbjuda företags- och föreningskunderna ett betalkort med bra möjligheter till att underlätta utläggshanteringen. Ett annat samarbete banken har är med Lexly för att kunna erbjuda våra kunder juridisk rådgivning och avtalsskrivning online.

Alla banker måste ställa frågor till sina kunder 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 kundkännedom 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. Trycket på samarbetsförfrågningar är stort och vi är flera på banken som har pågående diskussioner med potentiella samarbetspartners.

Ett litet axplock:

I april 2025 arrangerades *Klimatriksdagen*. Klimatriksdagen vill samla medborgare, civilsamhälle, forskare, kommuner, företagare och opinionsbildare som vill driva på klimatarbetet. Det var två fullspäckade och berikande dagar med djupa och meningsfulla samtalsämnen, inspirerande möten och viktiga dialoger. Ekobankens monter hade många intresserade besökare som kom för att prata med oss och vi hade förmånen att träffa befintliga kunder så väl som nya tillkommande kunder. Ett initiativ och evenemang som detta

belyser hur många vi är som är engagerade och bryr sig och som strävar åt samma håll.

Feminvest anordnade sitt evenemang FEARLESS i Stockholm igen. Det är en mötesplats för investerare och entreprenörer. *Feminvests* vision är att accelerera kvinnligt ägande, och genom detta också uppnå en mer jämlik fördelning av förmögenhet och kapital mellan kvinnor och män. Detta evenemang brukar arrangeras med en energisk och festlig stämning och med starkt framåt driv hos alla deltagare.

Feminvest och Klimatriksdagen kan ses som två helt olika sorters evenemang men på båda tillställningarna möter Ekobanken intresserade, engagerade och motiverade personer som vill bli kunder hos Ekobanken.

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 jobb möjligheter. Ekobanken var på plats på torsdagen och

träffade både kunder, samarbetspartners och helt nya kontakter.

I juni genomfördes även flertalet seminarier i *Almedalen* i samarbete med Social Venture Network. Seminarierna som hölls handlade exempelvis om finansiering av sociala företag och samhällsentreprenörskap, hållbart byggande och bygggemenskaper, kretsloppsjordbruk, värdedrivna banker.

Under sommaren får Ekobanken ofta internationella besök av grupper som vill höra mer om Ekobanken och om Global Alliance for Banking on Values. I juli har Ekobanken fått besök av en grupp Waldorflärare och pedagoger från Kina till vårt kontor på Skäve och en grupp från s.k. Credit Unions i Brasilien som kom till vårt kontor i Gamla Stan. Maria Flock Åhlander presenterar Ekobanken, hur den startade, vad betyder det att vara värdedrivna bank och hur kooperativa banker har det i Sverige. För oss är det mycket inspirerande att träffa intresserade och engagerade människor från hela världen. Tillsammans kan vi göra skillnad.

Hållbarhet – hjärtat av affärsmodellen

Banken fortsätter sin fördjupade hållbarhets kartläggning 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. Ekobanken har alltid varit öppna för alla bolagsformer men för att förtydliga bankens erbjudande så har banken lanserat ett föreningspaket.

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 risker. Ekobanken analyserar branscher som förväntas påverkas mest i en omställning till ett koldioxidsnålt samhälle, såsom energi-, transport- och tillverkningsindustrin. När det gäller fysisk klimatrisk är det snarare branscher som fastigheter, skogsbruk och försäkringar som berörs mest. En och en halv graders uppvärmning anses vara den belastning jordklotet tål för att konsekvenserna inte ska bli ohanterliga enligt FN:s klimatpanel och det kommer ständigt nya rapporter om uppvärmningens allvarliga konsekvenser, bl.a. från IPCC (Intergovernmental Panel of Climate Change). Ekobanken ansluter sig till och stödjer med sin verksamhet detta mål på flera sätt.

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.

Sedan 2019 har Ekobanken, genom initiativet Climate Change Commitment, mätt och redovisat klimatpåverkan från bankens utlåning. Verktöget för att göra detta heter PCAF (Partnership for Carbon Accounting Finance). Ekobanken är en av många medlemmar i GABV som står bakom initiativet och fortsätter att följa upp samt utveckla processer för att minska sin klimatpåverkan.

Ekobanken har anslutit sig 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). Det är sjutton banker från Global Alliance for Banking on Values som gör gemensam sak.

Det aggregerade resultatet av indirekta koldioxidutsläpp, baserat på information från kunderna, visar att Ekobankens utlåning per 2024-12-31 bidrar till 405 (426) ton koldioxidutsläpp. Vilket motsvarar 0,39 (0,36) g CO₂ per utlånad krona. Ny uppföljning sker för 2025. 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 klimatinitiativ inte ställer tillräckligt mycket krav på deltagarna.

EU Taxonomiförordningen 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. Taxomin 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 taxomin som ett viktigt ramverk för branschen. Taxomin utgår från en binär ansats vilket innebär att en ekonomisk verksamhet antingen är miljömässigt hållbar eller inte. Ingen verksamhet utesluts på förhand från taxomin med undantag för fossil energiproduktion. Företag som omfattas av CSRD måste rapportera i vilken utsträckning deras aktiviteter är täckta av EU-taxomin. Övriga företag som inte omfattas av CSRD kan offentliggöra denna information frivilligt. 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.

EU-direktivet Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD är en fortsättning och uppgradering av EU's Non-Financial Reporting Directive (NFRD). Det är ett rapporteringsdirektiv som skulle med strängare riktlinjer som omfatta ytterligare 40 000 företag än NFRD omfattade. Huvudmålet är att säkerställa konsekvent och jämförbar rapportering av miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG). Detta direktiv ingår i EUs Omnibusförslag som kom ut 26 februari 2025. Omnibusförslaget syftar till att förenkla arbetet med hållbarhetsrapportering enligt CSRD CSDDD och EU-taxomin. Den 3 april röstade EU-parlamentet igenom "Stop the clock"-förslaget vilket innebär att skjuta fram tillämpningen av CSRD och EU-taxomin. Tillämpningen av hållbarhetsrapportering

skjuts fram två år för de så kallade våg 2 och våg 3-företagen, vilket innebär att stora företag ska rapportera enligt CSRD räkenskapsår 2027, och listade SME och icke komplexa kreditinstitut etc. räkenskapsår 2028.

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.

Finansiella företag ska även 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 Uganda och landets ledande mikrofinansinstitut Centerary Bank stod värd. Detta var första gången som GABV anordnade sitt årsmöte i Afrika. 130 värderingsbaserade bankledare från 40 länder närvarade vid detta möte som lyfte fram Afrikas resiliens, innovation och ledarskap i att forma ett mer inkluderande och hållbart finansiellt system. Samtal om finansiell inkludering, tekniska framsteg, klimatåtgärder och samhällsdriven bankverksamhet framhävde finansens kraft som ett verktyg för positiv förändring.

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 Bochum med den tyska banken GLS som värd och en medarbetare och en styrelseledamot fick möjligheten att gå.

Föreningsstämma

Den ordinarie föreningsstämman ägde rum 26 april med sedvanliga ärenden. I år skedde sex nyval till bankens fullmäktige, se sidan 6. Walter Osika har avgått från styrelsen och ny styrelseledamot, Anders Rolf, har valts in av fullmäktige till stämman 2026.

BANKENS RESULTAT OCH STÄLLNING

Ekobanken redovisar för perioden ett resultat före skatt på 2,6 (1,2) mkr (siffror inom parantes är motsvarande period föregående år om inte annat anges). Inga fordringar överstiger 90 dagar. Summa räntenetto för första halvåret uppgick till 18,2 (17,3) mkr, en ökning med 0,9 mkr, ca 5 %, jämfört med motsvarande period 2024. Summa räntenetto och övriga rörelseintäkter för första halvåret uppgick till 19,4 (16,2) mkr, en ökning med 3,1 mkr, ca 19 %, jämfört med motsvarande period 2024. Rörelsekostnaderna uppgick till 16,8 (15,1) mkr, en ökning med 1,7 mkr jämfört med motsvarande period 2024. Kostnadsökningen beror på en satsning på it-projekt och även ökad satsning på marknadsföring och samarbeten.

Utlåningen till medlemmar ökade (minskade) med 18 (86) mkr. Kommentar till 2024 års minskning så var det är en medveten strategi att efter flera år av rekordhög utlåning hålla tillbaka p.g.a. omvärldsfaktorer. Inlåningen från allmänheten ökade (ökade) med 50 (36) mkr till 1 269 (1 181) mkr.

Balansomslutningen ökade (ökade) med 39 (21) mkr till 1 414 (1 375) mkr. Kapitalbasen har ökat sedan 2024-06-30 med 3 mkr till 121 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 505 (401) %. Stabil finansiering (NSFR) uppgår till 135 (126) %.

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

Bankens finansiering per 2025-06-30, tkr

Inlåning från allmänheten	1 268 848
Skulder till kreditinstitut	1 522
Förlagslån	12 451
Övrigt	18 829
<u>Eget kapital</u>	<u>111 885</u>
	1 413 535

Bankens placeringar per 2025-06-30, tkr

Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker	85 387
Utlåning till kreditinstitut	248 998
Utlåning till medlemmar	1 064 010
Statsskuldförbindelser	-
<u>Övriga tillgångar</u>	<u>15 140</u>
	1 413 535

KAPITALBAS OCH KAPITALRELATIONER

Kapitalbasen har ökat med 2 436 (4 504) tkr och uppgår nu till 120 735 (118 299) tkr. Den består av kärnprimärkapital om 109 884 (107 048) tkr och supplementärt kapital i form av förlagslån om 10 851 (11 251) tkr. Den totala kapitalrelationen uppgick till 29,9 (21,5) % vilket kan jämföras med det lagstadgade kravet på 8,5 % samt kapitalkrav för Pelare I och II inklusive buffertkrav på 13%. De riskvägda exponeringarna har minskat med 147 mkr och uppgår till 404 283 (550 862) tkr. Styrelsens mål är att Ekobanken totalkapitalrelation inte bör understiga 17 % och primärkapital-relationen inte understiga 15 %. Brutto-soliditetskvoten uppgick per 2025-06-30 till 7,7 (7,6).

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 2024 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 2024.

Nya redovisningsprinciper

Redovisningsprinciperna och beräkningsgrunderna är i allt väsentligt oförändrade jämfört med årsredovisningen 2024, not 3.

NYCKELTAL

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	27 %	19 %	23 %
Primärkapitalrelation - primärkapital i % av riskvägda placeringar	27 %	19 %	23 %
Totalkapitalrelation - totalt kapital i % av riskvägda placeringar	30 %	21 %	26 %
Placeringsmarginal - räntenetto i % av medelomslutning	1,3 %	1,3 %	2,7 %
Likviditetstäckningsgrad (LCR)	505 %	401 %	461 %
Kvot utlån/inlån	0,84	0,88	0,85
K/I tal (Summa kostnader i relation till räntenetto + rörelseintäkter)	0,87	0,93	0,94

		6 mån 2025-06-30	6 mån 2024-06-30	12 mån 2024-12-31
RESULTATRÄKNING tkr				
Intäkter i rörelsen				
Ränteintäkter		25 291	29 075	58 046
Räntekostnader		-7 040	-11 746	- 21 677
Räntenetto		18 251	17 329	36 369
Provisionsintäkter		1 192	1 038	2 116
Provisionskostnader		-942	-742	- 1 471
Nettoresultat av finansiella transaktioner	2	683	-1 632	-4 309
Övriga rörelseintäkter		226	248	504
Summa rörelseintäkter		1 159	-1 088	-3 160
Summa räntenetto och rörelseintäkter		19 410	16 241	33 209
Kostnader i rörelsen				
Allmänna administrationskostnader		-16 803	-14 998	-31 176
Avskrivningar av materiella/immateriella anläggningstillgångar		-34	-61	-144
Summa rörelsekostnader		-16 837	-15 059	-31 320
Resultat före kreditförluster		2 573	1 182	1 889
Kreditförluster, netto reserv enligt IFRS 9		9	54	179
Rörelseresultat		2 582	1 236	2 068
Skatt		-581	-287	-480
Periodens resultat		2 001	949	1 588

	6 mån 2025-01-01 2025-06-30	6 mån 2024-01-01 2024-06-30	12 mån 2024-01-01 2024-12-31
RAPPORT ÖVER TOTALRESULTAT tkr			
Periodens resultat	2 001	949	1 588
Poster som inte kan omföras till årets resultat:			
Förändringar i verkligt värde på tillgångar värderade till verkligt värde via övrigt totalresultat	-	-	1 053
Periodens totalresultat	2 001	949	2 641

BALANSRÄKNING tkr

		Not	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Tillgångar					
Kassa och tillgodohavanden hos centralbanker			85 387	82 328	85 413
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.			-	-	-
Utlåning till kreditinstitut			248 998	190 319	217 123
Utlåning till medlemmar		3	1 064 010	1 086 830	1 046 043
Finansiella anläggningstillgångar	Aktier/Andelar		8 124	8 615	8 087
Immateriella anläggningstillgångar			0	0	-
Materiella tillgångar	Inventarier		197	159	119
Övriga tillgångar			1 412	989	875
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter			5 407	5 602	7 637
Summa tillgångar			1 413 535	1 374 842	1 365 297
Skulder och eget kapital					
Skulder till kreditinstitut			1 522	55 036	13 858
Inlåning från allmänheten			1 268 848	1 181 043	1 218 806
Övriga skulder			5 445	1 213	4 894
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter			13 167	16 971	5 396
Avsättningar	Övriga avsättningar		217	131	109
Efterställda skulder	Förlagslån		12 451	12 451	12 451
Summa skulder			1 301 650	1 266 845	1 255 514
Bundet eget kapital					
	Medlemsinsatser		74 472	74 136	74 219
	Reservfond		3 723	3 564	3 564
Fritt eget kapital					
	Balanserad vinst		20 041	18 251	18 861
	Fond för verkligt värde		2 440	1 997	2 440
	Överkursfond		9 208	9 100	9 111
	Periodens resultat		2 001	949	1 588
Summa eget kapital		4	111 885	107 997	109 783
Summa skulder och eget kapital			1 413 535	1 374 842	1 365 297

KASSAFLÖDESANALYS TKR

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Den löpande verksamheten			
Rörelseresultat (+)	2 582	1 236	2 068
<i>Justering av poster som inte ingår i kassaflödet</i>			
- Avskrivningar (+)	34	61	144
- Kreditförluster (+)	-9	-54	-179
Övriga poster som inte ingår i kassaflödet	108	48	283
Betald inkomstskatt	-181	-440	-918
Kassaflöde före förändring i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	2 534	851	1 398
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital			
Ökning/minskning av utlåning till medlemmar (-/+)	-17 958	85 902	126 814
Ökning/minskning av inlåning från allmänheten och kreditinstitut	37 706	9 046	5 631
Förändring av övriga tillgångar (-/+)	1 695	-3 170	-5 091
Förändring av övriga skulder (+/-)	7 921	6 804	-807
Kassaflöde från den löpande verksamheten	31 898	99 433	127 945
Investeringsverksamheten			
Förändring av aktier och andelar (+/-)	-37	-204	1 122
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar (-)	-113	-60	-103
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-150	-264	1 019
Finansieringsverksamheten			
Ökning av medlemsinsatser (+)	254	41	124
Ökning överkursfond (+)	97	-11	-
Minskning övriga fonder (-)	-250	-250	-250
Ökning/minskning av förlagsinsatser (+/-)	-	-	-
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	101	-220	-126
Periodens kassaflöde	31 849	-98 949	128 838
Likvida medel vid perioden början	302 536	173 698	173 698
Likvida medel vid periodens slut	334 385	272 647	302 536
Betalda räntor och erhållen utdelning som ingår i kassaflödet från den löpande verksamheten			
Erhållen utdelning	76	84	84
Erhållen ränta	28 684	27 204	53 457
Erlagd ränta	-31 505	-38 523	21 672

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

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Nettoresultat avseende valutatransaktioner samt värdeförändringar på tillgångar och skulder i utländsk valuta	683	-1 632	-4 309
Summa	683	-1 632	-4 309

Not 3 Utlåning till medlemmar

Bokförda värdet av oreglerade fordringar över 90 dagar:

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
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 2024-12-31	1 044 262	1 987	-	1 046 249
Lånefordringar, brutto 2025-06-30	1 062 531	1 675	-	1 064 206
Reserveringar 2024-12-31	-1	-205		-206
Förändringar av reserveringar hänförliga till förändringar av kreditrisk	-	10	-	10
Reserveringar 2025-06-30	-1	-195	-	-196
Lånefordringar, bokfört värde 2024-12-31	1 044 261	1 782	-	1 046 043
Lånefordringar, bokfört värde 2025-06-30	1 062 530	1 480	-	1 064 010

Ändamål

	2025-06-30	2025-06-30	2024-06-30	2024-06-30	2024-12-31	2024-12-31
Ekologi och rättvis handel	33 %	354 121	29 %	316 614	26 %	272 795
Sociala	37 %	396 814	39 %	420 790	42 %	438 529
Kultur, lokal utveckling och gemenskap	5 %	52 121	6 %	67 834	6 %	67 561
Bolån med hållbarhetsrabatt	9 %	90 841	8 %	87 359	9 %	91 716
Bolån	16 %	170 113	18 %	194 233	17 %	175 442
Summa	100 %	1 064 010	100 %	1 086 830	100 %	1 046 043

Lånefordringar per kategori låntagare

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Offentlig sektor	-	-	-
Företagsektor	601 363	603 713	581 882
Hushållsektor	462 647	488 117	464 161
Summa	1 064 010	1 086 830	1 046 043

Alla lån är mot säkerheter; inga blacolån 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 2024-12-31	74 219	3 564	18 861	-	2 440	9 111	1 588	109 783
Avsättning till fonder	-	159	1 180	-	-	97	- 1 588	-152
Fond för verkligt värde	-	-	-	-	-	-	-	-
Fond för idéutveckling	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettoförändring av medlemsinsatser under perioden	253	-	-	-	-	-	-	253
Periodens totalresultat	-	-	-	-	-	-	2 001	2 001
Eget kapital 2025-06-30	74 472	3 723	20 041	-	2 440	9 208	2 001	111 885
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

Kapitalbas	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Kärnprimärkapital brutto	109 884	107 048	109 783
Avdrag för årets resultat	-	-	-1 588
Avdragsposter	-	-	-
Kärnprimärkapital netto	109 884	107 048	108 195
Supplementärt kapital brutto	12 451	12 451	12 451
Avdragsposter	-1 600	-1 200	-1 200
Supplementärt kapital netto	10 851	11 251	11 251
Kapitalbas	120 735	118 299	119 446

Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav, tkr

	2025-06-30 Riskvägd exponering	2025-06-30 Kapital- krav	2024-06-30 Kapital- krav	2024-12-31 Kapital- krav
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	56 987	4 559	3 045	3 474
Exponeringar mot hushåll	44 507	3 561	7 895	1 002
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	254 715	20 377	27 174	26 100
Fallerande exponeringar	196	16	26	16
Övriga poster	15 140	1 211	1 213	1 338
Summa	371 545	29 724	39 353	31 930
 Operativ risk enligt basmetoden	 32 934	 3 952	 4 716	 5 007
Summa riskvägt exponeringsbelopp och minimikapitalkrav	404 479	33 676	44 069	36 937

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	2025-06-30
Kapitalkrav för kreditrisker enligt schablonmetoden		29 724
Kapitalkrav för operativa risker enligt basmetoden		3 952
Summa minimikapitalkrav	8,00 %	33 676
Kapitalkonserveringsbuffert	2,50 %	10 107
Kontracyklisk kapitalbuffert	2,00 %	8 086
Kapitalkrav inklusive buffertkrav	12,50 %	51 869
Kapitalkrav Pelare II		13 012
Pelare II Vägledning 0,5%		2 021
Kapitalkrav inklusive buffertkrav och Pelare II		66 902
 Kapitalöverskott efter buffertkrav		68 866
Kapitalöverskott efter buffertkrav och Pelare II		53 832

Kapitalrelationer

	Lagkrav			
	2025-06-30	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	27,18 %	19,43 %	23,43 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	27,18 %	19,43 %	23,43 %
Total kapitalrelation	8,50 %	29,86 %	21,48 %	25,87 %
Total kapitalrelation inklusive buffertkrav	13,00 %	29,86 %	21,48 %	25,87 %

Not 5 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2025-06-30	2024-06-30	2024-12-31
Eventualförpliktelser			
Bankgarantier till kreditinstitut	-	-	-
Bankgarantier övriga	462	462	462
Eventualförpliktelser SDC	9 963	15 085	9 956
Summa	10 425	15 547	10 418
Åtaganden			
Outnyttjad del av kontokrediter	16 784	21 208	24 644
Beviljade ej utbetalda lån	30 706	34 753	17 690
Summa	47 490	55 961	42 334

Järna 2025-08-27

Maria Flock Åhlander
Vd

Halvårsbokslutet har inte granskats av revisor.