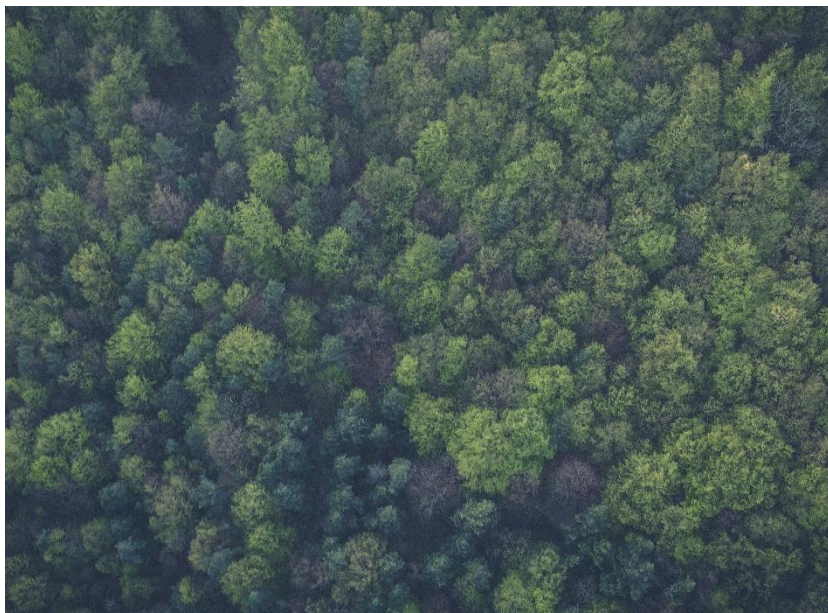


A close-up photograph of a person's hand reaching into a field of tall, golden-brown grass. The hand is positioned in the lower right quadrant, with fingers slightly spread. The person is wearing a light-colored, ribbed long-sleeved shirt. The background is a dense field of similar grass, creating a textured, natural setting. The lighting is warm, suggesting a late afternoon or early morning scene.

# JAK Medlemsbank

Delårsrapport januari–juni 2022

**JAK**  
MEDLEMSBANK



## Innehållsförteckning

---

Delårsrapport .....	3	Rapport över förändring i eget kapital .....	12
Sammanfattning .....	3	Noter till de finansiella rapporterna .....	13
Verksamhetens art, inriktning och affärsmodell .....	3	Not 1 Uppgifter om Banken .....	13
Organisation .....	5	Not 2 Redovisningsprinciper .....	13
Allmänt om halvåret som gått .....	6	Not 3 Räntenetto .....	13
Resultat .....	6	Not 4 Övriga rörelseintäkter .....	13
Ställning .....	6	Not 5 Kreditförluster, netto .....	14
Risker och osäkerhetsfaktorer .....	7	Not 6 Utlåning till kreditinstitut .....	14
Förväntad framtida ekonomisk utveckling .....	8	Not 7 Utlåning till allmänheten .....	14
Händelser efter balansdagen .....	9	Not 8 Närstående relationer .....	19
Resultaträkning i sammandrag .....	10	Not 9 Eventualförpliktelser och åtaganden .....	19
Rapport över totalresultat .....	10	Not 10 Kapitaltäckning .....	19
Balansräkning i sammandrag .....	11		

# Delårsrapport

Verkställande direktör för JAK Medlemsbank (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed delårsrapport för Bankens verksamhet 1 januari–30 juni 2022. Föregående periods värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

## SAMMANFATTNING

Resultat för januari–juni 2022 landade på minus 5,7 miljoner kronor. Banken har under de senaste åren investerat stora resurser för att hantera äldre brister, bygga en kraftfull plattform för affärsutveckling och nå en adekvat regelefterlevnad samt en effektiv organisation. Detta, tillsammans med en hårt konkurrensutsatt marknad med mycket låga räntor, har under flera år medfört en minskande in- och utlåningsstock samt minskat antal medlemmar, vilket påverkat Bankens lönsamhet negativt.

För att aktualisera verksamheten, öka medlemsnyttan och återgå till att löpande återbetala medlemsinsatser pågår ett omfattande förändringsarbete.

Prognos för helåret 2022 indikerar att Banken kommer göra ett underskott i nivå med föregående år. Försäljning av Bankens fastighet i Skövde kommer dock balansera större delen av underskottet, förutsatt att den genomförs innan årsskiftet.

”Vi kan nu se att de betydande satsningar vi genomfört i kombination med ett gynnsamt marknadsläge har brutit den negativa trend med minskande utlåning vi haft de senaste åren. Under första halvåret ökade utlåningen med 8 procent och juni månads nyutlåning var den högsta sedan Banken startades. Räntenettot släpar än så länge efter, då snitträntan i lånestocken sjunkit, men i takt med att volymerna fortsätter att öka kommer även räntenettot följa med.”, kommenterar Johan Thelander, vd JAK Medlemsbank.

	jan–juni 2022	jan–juni 2021	förändring %
Utlåning till allmänheten	753 328	697 765	8,0
Inlåning från allmänheten	1 276 711	1 338 019	-4,6
Räntenetto	10 049	11 494	-12,6
Kostnader	-21 992	-21 243	3,5
Kreditförluster	532	375	157 tkr
Rörelseresultat	-5 651	-5 925	274 tkr
K/I-tal <sup>1</sup>	1,36	1,40	-2,8
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	912	748	21,9
Kvot utlåning/inlåning, %	59	52	13,1
Kärnprimärkapitalrelation, %	20,44	22,85	-10,5
Bruttosoliditet, %	6,53	6,59	-0,9
Medelantalet anställda, #	30	29	5,2
Medlemmar, #	23 602	25 697	-8,2

<sup>1</sup> Korrigerat K/I-tal för jämförelseåret.

## VERKSAMHETENS ART, INRIKTNING OCH AFFÄRSMODELL

JAK Medlemsbank är en idéburen och demokratiskt styrd bank, utan vare sig vinstutdelning eller bonusar. Vi bedriver bankverksamhet som verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi, med medlemmarnas ekonomiska intresse i fokus.

Bankens kontor finns i Skövde. Verksamheten riktar sig till privatpersoner, företag och organisationer i Sverige.

Kärnan i verksamheten utgörs av in- och utlåning samt grundläggande betaltjänster. Genom Kooperation erbjuds medlemmarna långsiktigt hållbara finansiella produkter och tjänster.

### Organisationens historia

Organisationens rötter sträcker sig tillbaka till 1930-talet i Danmark då bönder startade JAK Danmark för att organisera sig mot de ockerräntor som drev folk från sina gårdar. I Sverige bildades en motsvarighet inom den gröna alternativrörelsen 1965, vilken syftade till ekonomisk frigörelse samt att driva påverkansarbete för att skapa ett mer rättvist finansieringssystem.

Genom organisationens historia löper en röd tråd i kritiken gentemot ränta i bemärkelsen att tjäna pengar på passivt ägande, något som varit tabu och omoraliskt i många kulturer och religioner i tusentals år.

### Syfte

Banken ska bidra till ett hållbart samhälle för människa, miljö och ekonomi genom att arbeta för en lägre skuldsättning i samhället och ett minskat resursuttag från miljön.

Utöver att vara en aktör på bankmarknaden vill vi också göra skillnad, ett positivt avtryck i världen, tillföra något som andra banker inte gör.

### Kooperation

Verksamheten grundar sig på Kooperationens sju principer.

1. Medlemskap – alla som vill använda medlemsbankens tjänster och kan axla det ansvar som medlemskapet innebär är välkomna som medlemmar.
2. Demokrati – vi styrs av aktiva medlemmar. De förtroendevalda är ansvariga inför medlemmarna. Alla medlemmar har lika rösträtt enligt principen en medlem, en röst.
3. Ekonomiskt deltagande – medlemmarna bidrar på ett rättvist sätt till medlemsbankens kapital.
4. Självständighet – vi är fristående och styrs av medlemmarna. I de fall avtal ingås med andra organisationer sker detta så att demokratin och självständigheten säkras.
5. Utbildning – vi erbjuder utbildning till våra medlemmar, förtroendevalda och anställda så att de kan bidra till verksamhetens utveckling.
6. Samarbete – vi samarbetar med andra kooperativa verksamheter för att skapa än större gemensam medlemsnytta.
7. Samhällshänsyn – vi strävar efter en verksamhet som tar hänsyn till det omgivande samhället.

### Folkbildning

Genom vår verksamhet arbetar vi kunskapsbyggande avseende hållbar ekonomi. Syftet är att öka den allmänna medvetenheten kring hur hushålls- och samhällsekonomi fungerar.

Folkbildningsarbetet syftar även till att öka medlemmarnas engagemang för och kunskap om Bankens värdegrund, produkter och tjänster.

### Kapitalförsörjning

Kapitalförsörjning avseende likviditet sker genom inlåning från allmänheten (medlemmarna). Likviditet lånas inte upp på marknaden utanför medlemskretsen. I den händelse att det uppstår kapitalbrist skapas en kö för utlåningen.

Kapitalförsörjning avseende eget kapital sker enligt nedan.

Typ	Beskrivning
Medlemsinsatser	<p><i>Till och med 2021</i> Varje medlem är skyldig att delta med en obligatorisk insats. Insatsen betalas till fullo vid inträde i föreningen, eller för den som är underårig vid inträde, när denne blir myndig.</p> <p><i>Från 2022</i> Varje medlem är skyldig att delta i föreningen med en obligatorisk insats. Insatsen betalas till fullo vid inträde i föreningen, eller för den som är underårig vid inträde, när denne blir myndig. Differentiering mellan privatpersoner och juridiska personer förekommer.</p>

Varje medlem får delta i föreningen med en överinsats. En medlem som vill låna i JAK är skyldig att delta med en låneinsats motsvarande en viss andel av lånets belopp. En medlem som vill stötta JAK kan teckna en frivillig medlemsinsats.

Varje medlem får delta i föreningen med en överinsats. Insatsens storlek bestäms och betalas till fullo av den medlem som väljer att erlægga den. Betalning ska fullgöras i pengar med nytt kapital, det vill säga lån eller annan form av finansiering eller garantier som Banken tillhandahåller får inte användas för ändamålet att direkt eller indirekt teckna insatsen. Det finns inga krav på att erlægga överinsats.

Balanserat resultat Består av ackumulerat över-/underskott från tidigare år.

Reservfond Reservfonden består av avsättning från tidigare års överskott samt utträdade medlemmars obligatoriska insatser.

### Prissättning

Vi använder oss av en enkel och transparent prissättning utan individuella rabatter. Det innebär att alla medlemmar erbjuds samma villkor oberoende av vem de är.

### Skuldfrihet

Vi rekommenderar alltid låntagaren att amortera så mycket som möjligt för att bli skuldfri inom en rimlig tid.

Flera av våra produkter har sparkrav, som antingen kan göras före ett lån tas eller under tiden som lånet löper. Sparande under lånets löptid fungerar som ett bundet sparande och släpps efter att lånet slutamorterats samt i förekommande fall efter att sparpoängbalans uppnåtts. I vår nya produktportfölj kan deltagande i Bankens sparlånesystem göras genom att spara under lånetiden, betala en sparlätnadsavgift eller tillföra sparpoäng. Bindningstiden för sparandet kan variera under lånets löptid och återbetalning sker årligen enligt särskilda villkor.

### Marknadsföring

För att leverera så stor medlemsnytta som möjligt, med bättre produkter och tjänster, strävar vi efter att arbeta med data-drivet marknads- och kommunikationsarbete. Det innebär att aktiviteterna mäts och resultat värderas för att kontinuerligt hitta bästa återbäring för medlemmarna och verksamheten.

### Intressenter, leverantörer och samarbetspartner

De intressenter vi ska ha en dialog med är Bankens medlemmar, förtroendevalda, medarbetare och samarbetspartners.

Andra viktiga intressenter är leverantörer, myndigheter, revisorer och andra finansiella aktörer.

Exempel på några av Bankens samarbetspartners är SDC A/S (Bankens IT-leverantör) och Transcendent Group (riskkontroll och regelefterlevnad).

För att säkerställa att nya produkter och tjänster möter våra medlemmars och Bankens interna krav utvärderas nya produkter och tjänster enligt NPAP (new product approval process).

## ORGANISATION

Föreningsstämman är föreningens högsta beslutande organ. Föreningsstämman beslutar om föreningens övergripande styrdokument samt utser förtroendevalda. Se Bankens Särskilda bestämmelser för uppdragsbeskrivningar till respektive föreningsorgan.

Styrelsen har det fulla och yttersta ansvaret för föreningens verksamhet. Styrelsen utser den verkställande direktören.

Den operativa verksamheten leds av den verkställande direktören i fem huvudsakliga avdelningar; affärsrörelse, affärsstöd, utveckling, Financial Crime Prevention och Risk & compliance.

### Affärsrörelse

Avdelningen arbetar med vår affär; banktjänster och -produkter. Medarbetarna på avdelningen arbetar både med privat- och företagssidan för produkter och tjänster samt med medlemservice.

### Affärsstöd

Avdelningen arbetar med att bistå ledningen och andra avdelningar med stöd för att driva verksamheten. Medarbetarna på

avdelningen arbetar med marknad & kommunikation, ekonomi & redovisning samt personal & administration.

### Utveckling

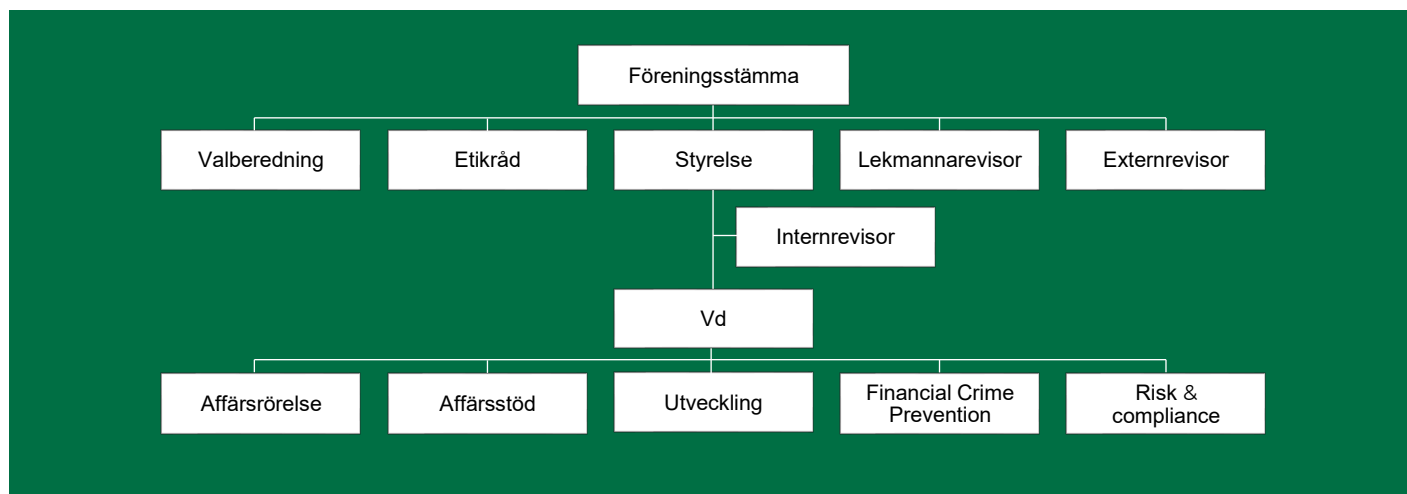
Avdelningen arbetar med att driva utveckling och förändring, både genom internt arbete och i dialog med medlemmarna. Medarbetarna på avdelningen arbetar med IT, affärsutveckling, medlemsengagemang, folk- & opinionsbildning samt medlemstidningen.

### Financial Crime Prevention

Avdelningen arbetar med att driva och stötta det operativa arbetet för att förebygga ekonomisk brottslighet, bland annat penningtvätt och finansiering av terrorism, i tät dialog med övriga avdelningar.

### Risk & compliance

Avdelningen utgör Bankens andra försvarslinje; riskkontrollfunktionen, compliancefunktionen, Dataskyddsombud och centralt funktionsansvarig. Banken har valt att lägga ut de tre första av dessa funktioner till Transcendent Group.



## ALLMÄNT OM HALVÅRET SOM GÅTT

Första delen av året ägnades främst åt att hantera en ny tolkning som Finansinspektionens meddelade i december 2021. Tolkningen avsåg att de kommer tillämpa Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på kravet på att kapitalinstrument som klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade enligt artikel 28 i tillsynsförordningen<sup>2</sup>. Detta utifrån EBA:s uppdaterade version om övervakning av kärnprimärkapitalinstrument utgivna inom EU (CET1-rapporten)<sup>3</sup>, som publicerades den 8 december 2021. En direkt konsekvens för Banken var att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte längre fick ingå i kärnprimärkapitalet.

Styrelsen beslöt i februari att sälja Bankens fastighet på Vasagatan 14 i Skövde. Syftet med flytten är dels att flytta till mer ändamålsenliga lokaler, dels förstärka Bankens kapitalbas ytterligare genom att försäljning av fastigheten bedöms ge ett överskott.

I april hölls årsstämman i Skövde Kulturhus i kombination med elektronisk uppkoppling. Stämman fattade bland annat beslut om stadgeändringar gällande medlemsinsatser och möjligheten att använda elektroniska hjälpmedel för att skicka kallelser och annan information. Förändringen gällande medlemsinsatser genomfördes för att kunna implementera en ny kapitaliseringsmodell som är förenlig med Finansinspektionens nya tolkning av direkt och indirekt finansiering av kapitalinstrument.

I mitten av februari tillträdde ny affärschef Andreas Lyckner och i slutet av april slutade kreditchef Carl-Magnus Lindhe. Lindhes ansvar och arbetsuppgifter har fördelats inom organisationen.

Bankens nya stadgar godkändes av Finansinspektionen den 10 juni och registrerades av Bolagsverket den 30 juni.

Inom ramen för Bankens transformationsarbete har produktutveckling, marknadskampanjer och kompetenshöjande insatser tillsammans bidragit till att bryta den negativa trend med minskande utlåning som Banken haft de senaste åren. Utlåningen ökade under halvåret med 8 procent. Det ökade intresset för vårt nya bolån vittnar om att medlemsnyttan

börjat återställas. Vidare har processen för fysiska personer att bli medlem och lämna kundkännedomsuppgifter digitaliserats och därmed bidragit till att förbättra kundupplevelsen.

## RESULTAT

Banken redovisar för perioden ett rörelseresultat på -5,65 (-5,92) miljoner kronor.

Räntenettot var 10,05 (11,49) miljoner kronor, en minskning med 12,6 procent jämfört med samma period föregående år. Det minskade räntenettot förklaras av en lägre snittränta i lånestocken, vilken beror på att äldre produkter med en högre räntesats minskat i volym samtidigt som nyutlåning skett till en lägre räntesats.

Provisionsnettot uppgår för första halvåret till 0,11 (-0,15) miljoner kronor, där intäkterna är på 1,10 (0,88) miljoner kronor och kostnaderna på 0,99 (1,03) miljoner kronor.

Största intäkten under övriga rörelseintäkter är medlemsavgiften som uppgår till 3,56 (3,57) miljoner kronor.

Antalet medlemmar per sista juni var 23 602 (25 697), en minskning med 10,5 procent. Minskningen av antalet medlemmar kan förklaras av dels en ny administrativ rutin där medlemmar som inte betalt medlemsavgiften avförts tidigare under året, dels en upplevd försvagad medlemsnytta, dels ökade regelkrav och förändringar på finansmarknaden.

Totala rörelsekostnader uppgår till 21,99 (21,24) miljoner kronor, en ökning med 3,5 procent. Personalkostnader utgör den största delen av totala rörelsekostnader på 11,83 (10,99) miljoner kronor, en ökning med 7,6 procent.

Kreditförluster netto uppgår till 0,53 (0,38) miljoner kronor. Återförda kreditförluster under denna och föregående period ger ett positivt resultat. Ytterligare uppgifter återfinns i [Not 5 Kreditförluster, netto](#).

## STÄLLNING

Bankens utlåning till allmänheten, efter avdrag för kreditreserveringar för förväntade kreditförluster, uppgår till 753,33 (697,76) miljoner kronor. Det är en ökning med med 8,0 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år. De totala reserveringarna för förväntade kreditförluster, utlåning till

<sup>2</sup> Förordningen (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen)

<sup>3</sup> EBA Report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions av den 8 December 2021.

allmänheten uppgår till 3,14 (4,29) miljoner kronor. För ytterligare information se [Not 7 Utlåning till allmänheten](#).

Inlåningen uppgår till 1 276,71 (1 338,02) miljoner kronor, en minskning med 4,6 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år.

Likviditetsreserven består till största delen av räntebärande värdepapper utgivna av kommuner samt konto i Riksbanken och andra banker. Reserven uppgår till 368,91 miljoner kronor och LCR-kvoten (Liquidity Coverage Ratio) uppgår till 912 procent. Utöver reserven finns även behållning på skattekonto om 85,05 miljoner kronor. Ytterligare information finns på Bankens hemsida.

Bankens egna kapital uppgår till 108,20 (106,69) miljoner kronor. Eget kapital ökar när nya medlemsinsatser erläggs samtidigt som återbetalning av medlemsinsatser inte sker i samma takt. Senaste återbetalningen av medlemsinsatser gjordes 2019. Det är Finansinspektionen som lämnar tillstånd för återbetalning av medlemsinsatser. Frivilliga medlemsinsatser uppgår till ett belopp om 5,47 (5,47) miljoner kronor. Reservfonden uppgår till 13,33 (22,87) miljoner kronor. Minskningen förklaras av att föregående års underskott balanserats mot reservfonden.

Det balanserade resultatet är -61,12 (-61,12) miljoner kronor och består av tidigare års förluster, anpassning till IFRS 9 (International Financial Reporting Standards) 2018 som medförde nedskrivning av det egna kapitalet med 6,84 miljoner kronor samt anpassning till lagbegränsad IFRS (IAS 39) år 2007 då det egna kapitalet skrevs ned med 38,97 miljoner kronor.

Bankens kapitalbas uppgår till 91,70 (96,07) miljoner kronor. Ytterligare information finns i [Not 10 Kapitaltäckning](#) samt på Bankens hemsida.

## RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

### *Fördröjd återbetalning av medlemsinsatser*

Under tiden som Banken saknat tillstånd för återbetalning av medlemsinsatser har en kö bildats och återbetalning skjutits upp. När återbetalning återupptas sker så i turordning där de som väntat längst återfår sin insats först, efter Banken erhållit godkännande från Finansinspektionen (FI).

När en låntagare fullgjort sina förpliktelser gentemot Banken förväntar sig låntagaren att Banken ska göra likadant. När Banken då inte återbetalar insatsen som låntagaren räknat

med att återfå medför detta en följdriktig irritation och sannolikheten att låntagaren avråder andra att låna i Banken ökar.

Den risk som föreligger omfattar att återbetalning av medlemsinsatser är uppskjuten och att beloppet som ska återbetalas är ansenligt.

Banken prövar löpande utrymmet att göra återbetalningar av medlemsinsatser som sagts upp till återbetalning och som är kvalificerade för återbetalning enligt gällande lag och internt regelverk. Bedömningen görs i Bankens Interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Bedömer ledning och styrelse att det finns utrymme för återbetalningar lämnas en ansökan till FI om att få tillstånd att återbetala insatser inom ramen för detta utrymme.

Under halvåret har föreningsstämman, genom stadgörelseändring, infört en modell för överlåtelse av insats medlem till medlem. Syftet med denna nya modell är att insatskapitalet ska ligga intakt över tid samtidigt som Banken möjliggör för medlemmar som väntar på återbetalning av insats att återfå denna genom att överlåta äganderätten till en medlem som ska erlägga insats. Implementering av modellen kommer medföra att Banken endast kommer ansöka om tillstånd hos FI för återbetalning av insatser i situationer då styrelsen beslutar att insatskapitalet ska minskas.

### *En bank i transformation*

Den stora transformation som Banken genomgår just nu medför många förändringar. Både för medarbetare och medlemmar. Under de senaste åren har Banken i stort sett nylanserat med nytt banksystem inkluderande ny internetbank och mobilbank, ny grafisk profil, ny hemsida och nya låneprodukter. Dessa satsningar görs för att möta och vända de nedåtgående trender vi sett i antal medlemmar samt in- och utlåning.

Risken som föreligger är att den transformation som Banken genomgår inte vänder nedåtgående trender, alternativt att effekten tar längre tid än beräknat. För att mitigera denna risk använder Banken en försiktighetsprincip i alla prognoser.

### *Lönsamhet*

Banken har endast visat överskott ett av de senaste fem åren. Underskott innebär att Banken inte har full kostnadstäckning, vilket försvagar det egna kapitalet.

Den risk som föreligger är att Banken inte lyckas uppnå överskott och att detta leder till ett förlorat förtroende från

medlemmar och omvärld. Ett omfattande transformationsarbete pågår för att se över kostnader, prissättning och villkor på produkter och tjänster, försäljning, marknadsarbete samt samarbeten.

#### *Nya regelverk och omvärldsförändringar*

Nya omfattande och komplexa regelverk och en allt snabbare digital utveckling på bankmarknaden utgör stora utmaningar för JAK som liten bank.

Risker som föreligger omfattar bland annat Bankens kapacitet att öka medlemsnyttan för att fortsatt vara ett aktuellt bankalternativ för våra medlemmar samt att klara av att hålla en adekvat regelefterlevnad.

#### *Kapitalisering*

Finansinspektionens tillämpning av Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på kravet på att kapitalinstrument som klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade, läs mer under [Allmänt om halvåret som gått](#) på sida 6, förändrade i grunden Bankens förutsättningar att kapitalisera sig. Tillämpningen skedde i december 2021 och sedan dess har medlemsinsatser som erlagts ej räknats med i Bankens kapitalbas. Under halvåret har ett omfattande arbete genomförts för att ta fram och skapa förutsättningar för införandet av en ny kapitaliseringsmodell. Finansinspektionen har godkänt, av stämman beslutade, stadgändringar och lämnat tillstånd för att nya medlemsinsatser ska få ingå i kapitalbasen.

Risker som föreligger omfattar främst tiden det tar för Banken att fullborda implementering av den nya modellen samt att skapa tillräckligt starka incitament för medlemmar att erlagga medlemsinsatser för att stärka Bankens kapitalbas.

#### *Likviditetsförsörjning*

Bankens nya bolån har medfört en ökande utlåning. Banken har fortsatt en stor överlikvid, samtidigt visar prognoserna att utan en volymökning i inlåningsstocken kan överlikviden snart komma att vara utlånad. I det fall Banken saknar likviditet att fortsätta betala ut lån skapas en lånekö.

Risker som föreligger omfattar bland annat att säkerställa att Banken har en adekvat likviditet över tid samt att en bromsning av utlåningen kan medföra att det tar längre tid för Banken att nå lönsamhet.

#### *Kreditrisk*

Förändringar på bostadsmarknaden under de senaste månaderna har resulterat i en negativ värdeutveckling av bostäder. Detta tillsammans med stigande räntor utgör en ökande kreditrisk för Banken.

Risker som föreligger omfattar bland annat att låntagare inte klarar av att betala sitt lån och att Banken därmed får högre kreditförluster.

#### *Konjunkturläget*

Hög inflation, stigande räntor och fallande tillgångspriser pressar hushållen som, enligt Konjunkturinstitutet, kommer att dra ner på konsumtionen i höst och i vinter. Detta menar Konjunkturinstitutet bidrar till att svensk ekonomi går in i en lågkonjunktur nästa år.

Risker som föreligger omfattar bland annat hur konjunkturläget påverkar Bankens medlemmars lånebehov och återbetalningsförmåga.

## FÖRVÄNTAD FRAMTIDA EKONOMISK UTVECKLING

Den första fasen i Bankens pågående transformation – byte av banksystem och andra relevanta IT-system, ny grafisk profil och hemsida samt utveckling av ny låneproduktkonstruktion och sparlånesystem – är genomförd.

Den andra fasen omfattar utveckling av affären med förnyelse av produkt- och tjänsteutbud. Denna fas inleddes i juni 2021 med lansering av vårt nya bolån, som tagits emot mycket väl av såväl gamla som nya medlemmar. Banken planerar att successivt ersätta, komplettera och utveckla övriga produkter och tjänster under den kommande tiden. Den ökade medlemsnytta som det nya utbudet medför har redan påverkat utlåningsvolymerna positivt, där vi under första halvåret kan se en kraftig ökning som bedöms fortsätta framåt. Även inlåningsvolymerna bedöms påverkas positivt av den ökade medlemsnyttan.

Bankens primära affär är bolån. I takt med att äldre bolåneprodukter, med en högre bunden räntesats, ersätts med den nya bolåneprodukten, med en lägre rörlig räntesats, sjunker bolånestockens snittränta. Detta innebär att räntenettot släpar efter, men i takt med att volymerna fortsätter öka kommer även räntenettot att öka.



Prognos för helåret 2022 indikerar att Banken kommer göra ett underskott i nivå med föregående år. Försäljning av Bankens fastighet i Skövde kommer dock balansera större delen av underskottet, förutsatt att den genomförs innan årsskiftet.

Det är vår bedömning att vi genom fortsatta välavvägda satsningar kommer att visa en betryggande lönsamhet, definierat som ett K/I-tal <85 procent, inom 2–3 år.

## HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

### *Tillstånd för nya kärnprimärkapitalinstrument*

Den 6 juli erhöll Banken tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (medlemsinsatser) som kärnprimärkapitalinstrument. Det betyder att Bankens nya

kapitaliseringsmodell fått godkänt och går vidare för implementering under hösten.

### *Byte av vd*

Den 1 augusti sades nuvarande vd upp då styrelsen fattat beslut om att byta vd. Bytet kommer ske under hösten och nuvarande vd är kvar på sin position fram till dess att ny vd tillträtt. Ny vd är rekryterad.

Ett vd-byte innebär en stor förändring, särskilt när det sker samtidigt som Banken genomgår en omfattande transformation. Risker som föreligger omfattar bland annat att rekrytera rätt profil för uppdraget samt att överlämning kan ske på ett effektivt vis samtidigt som essentiell transformation inte försenas.

# Resultaträkning i sammandrag

	Not	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021	Helår 2021
Ränteintäkter		11 509	12 513	24 272
Räntekostnader		-1 460	-1 019	-2 919
<b>Räntenetto</b>	3	<b>10 049</b>	<b>11 494</b>	<b>21 353</b>
Erhållna utdelningar		0	0	52
Provisionsintäkter		1 104	882	2 634
Provisionskostnader		-994	-1 032	-2 035
Nettoresultat av finansiella transaktioner		0	0	0
Övriga rörelseintäkter	4	5 650	3 599	7 698
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>5 760</b>	<b>3 449</b>	<b>8 349</b>
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>15 809</b>	<b>14 943</b>	<b>29 702</b>
Allmänna administrationskostnader		-19 739	-19 101	-36 455
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar		- 813	- 983	-1 928
Övriga rörelsekostnader		-1 440	-1 159	-2 877
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-21 992</b>	<b>-21 243</b>	<b>-41 260</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>-6 183</b>	<b>-6 300</b>	<b>-11 558</b>
Kreditförluster, netto	5	532	375	1 400
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-5 651</b>	<b>-5 925</b>	<b>-10 158</b>
Förändring uppskjuten skattefordran		0	0	0
<b>Periodens resultat</b>		<b>-5 651</b>	<b>-5 925</b>	<b>-10 158</b>

## Rapport över totalresultat

	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021	Helår 2021
<b>Periodens resultat</b>	<b>-5 651</b>	<b>-5 925</b>	<b>-10 158</b>
Periodens övrigt totalresultat	0	0	0
<b>Periodens totalresultat</b>	<b>-5 651</b>	<b>-5 925</b>	<b>-10 158</b>

# Balansräkning i sammandrag

	Not	2022-06-30	2021-06-30	2021-12-31
<b>Tillgångar</b>				
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		81 863	87 899	28 780
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		96 298	96 803	96 504
Utlåning till kreditinstitut	6	186 829	174 482	225 010
Utlåning till allmänheten	7	753 328	697 765	691 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		164 231	70 523	50 406
Aktier och andelar		5 019	4 596	4 596
Immateriella anläggningstillgångar		9 763	10 627	10 173
Materiella tillgångar		3 776	4 012	3 873
Aktuell skattefordran				356
Övriga tillgångar		86 205	296 624	300 837
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	12 918	16 082	15 117
<b>Summa tillgångar</b>		<b>1 400 230</b>	<b>1 459 413</b>	<b>1 427 180</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>				
Skulder till kreditinstitut		2 103	2 013	1 960
Inlåning från allmänheten		1 276 711	1 338 019	1 310 752
Övriga skulder		2 189	2 785	2 899
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		11 017	9 858	4 555
Avsättningar Bankgarantier		9	44	9
<b>Summa skulder</b>		<b>1 292 029</b>	<b>1 352 719</b>	<b>1 320 175</b>
<b>Eget kapital</b>				
<i>Bundet eget kapital</i>				
Grundinsatser		6 297	6 607	6 331
Låneinsatser		149 869	138 789	143 190
Frivilliga medlemsinsatser		5 474	5 474	5 474
Reservfond		13 334	22 871	23 290
<i>Fritt eget kapital</i>				
Balanserat resultat		-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat		-5 651	-5 925	-10 158
<b>Summa eget kapital</b>		<b>108 201</b>	<b>106 694</b>	<b>107 005</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>1 400 230</b>	<b>1 459 413</b>	<b>1 427 180</b>

# Rapport över förändring i eget kapital

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2022</b>	<b>6 331</b>	<b>143 190</b>	<b>5 474</b>	<b>23 290</b>	<b>-61 122</b>	<b>-10 158</b>	<b>107 005</b>
Förändring av insatser	168	6 679					<b>6 847</b>
Till reservfond överförda insatser	-202			202			<b>0</b>
Omföring föregående års resultat				-10 158		10 158	<b>0</b>
Periodens resultat						-5 651	<b>-5 651</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2022</b>	<b>6 297</b>	<b>149 869</b>	<b>5 474</b>	<b>13 334</b>	<b>-61 122</b>	<b>-5 651</b>	<b>108 201</b>
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2021</b>	<b>6 678</b>	<b>135 710</b>	<b>5 474</b>	<b>22 675</b>	<b>-53 357</b>	<b>-7 765</b>	<b>109 415</b>
Förändring av insatser	268	7 480					<b>7 748</b>
Till reservfond överförda insatser	-615			615			<b>0</b>
Omföring föregående års resultat					-7 765	7 765	<b>0</b>
Periodens resultat						-10 158	<b>-10 158</b>
<b>Utgående eget kapital 31 december 2021</b>	<b>6 331</b>	<b>143 190</b>	<b>5 474</b>	<b>23 290</b>	<b>-61 122</b>	<b>-10 158</b>	<b>107 005</b>
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2021</b>	<b>6 678</b>	<b>135 710</b>	<b>5 474</b>	<b>22 675</b>	<b>-53 357</b>	<b>-7 765</b>	<b>109 415</b>
Förändring av insatser	125	3 079					<b>3 204</b>
Till reservfond överförda insatser	-196			196			<b>0</b>
Omföring föregående års resultat					-7 765	7 765	<b>0</b>
Periodens resultat						-5 925	<b>-5 925</b>
<b>Utgående eget kapital 30 juni 2021</b>	<b>6 607</b>	<b>138 789</b>	<b>5 474</b>	<b>22 871</b>	<b>-61 122</b>	<b>-5 925</b>	<b>106 694</b>

# Noter till de finansiella rapporterna

## Not 1 Uppgifter om Banken

Delårsrapporten avges per 30 juni 2022 och avser JAK Medlemsbank med organisationsnummer 516401-9969 och med säte i Skövde.

Postadressen är Box 216, 541 25 Skövde. Besöksadressen är Vasagatan 14.

## Not 2 Redovisningsprinciper

Bankens delårsrapport är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKIL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och i enlighet med tillämpliga ändringsföreskrifter från tidigare år och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar 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 och uttalanden, så långt detta är möjligt inom ramen för årsre-

dovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen.

Nya eller reviderade redovisningsprinciper bedöms inte ha någon väsentlig effekt på Bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och är oförändrade med årsredovisningen.

Delårsrapporten har inte granskats av Bankens externa revisorer.

## Not 3 Räntenetto

	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021
<i>Ränteintäkter</i>		
Utlåning till allmänheten	11 212	12 213
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	223	215
Utlåning till kreditinstitut	74	85
<b>Summa</b>	<b>11 509</b>	<b>12 513</b>
<i>Räntekostnader</i>		
Kostnad för insättningsgaranti	-1 455	-1 014
Kostnad för resolutionsavgift	-5	-5
<b>Summa</b>	<b>-1 460</b>	<b>-1 019</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>10 049</b>	<b>11 494</b>

## Not 4 Övriga rörelseintäkter

	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021
Medlemsavgifter	3 559	3 567
Övriga rörelseintäkter <sup>4</sup>	2 091	32
<b>Summa</b>	<b>5 650</b>	<b>3 599</b>

<sup>4</sup> Avser till största del engångsutbetalning av överskott från KPA/Folksam Liv.

## Not 5 Kreditförluster, netto

### LÅN TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE<sup>5</sup>

	Jan-juni 2022	Jan-juni 2021
<b>Förändring kreditförlustreserv steg 1</b>	<b>362</b>	<b>208</b>
-varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut och garantier	28	21
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	235	189
<b>Förändring kreditförlustreserv steg 2</b>	<b>-67</b>	<b>-22</b>
-varav förändring kreditförlustreserv garantier	0	21
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	-26	24
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning</b>	<b>295</b>	<b>186</b>
<b>Förändring kreditförlustreserv steg 3</b>	<b>300</b>	<b>337</b>
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	-54	73
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-315	-317
Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	238	158
Ränta på nedskrivna del av kreditförsämrad utlåning	14	11
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning</b>	<b>237</b>	<b>189</b>
<b>Totala kreditförluster</b>	<b>532</b>	<b>375</b>

## Not 6 Utlåning till kreditinstitut

	2022-06-30	2021-06-30
<b>Utlåning till kreditinstitut</b>		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	187 014	174 655
Förlustreserver	-185	-173
<b>Bokfört värde</b>	<b>186 829</b>	<b>174 482</b>

## Not 7 Utlåning till allmänheten

### REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERV PER STADIE – JÄMFÖRELSE MED ÖPPNINGSBALANS

	2022-06-30	2021-06-30
<b>Utlåning till allmänheten</b>		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	658 446	534 173

<sup>5</sup> Inklusive upplupna räntor som till större delen avser krediter tagna före 2011 då JAK hade en annan betalningsmodell. För ytterligare upplysningar se tidigare årsredovisningar.

Förlustreserver	-395	- 536
<b>Bokfört värde</b>	<b>658 051</b>	<b>533 637</b>
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	75 122	141 184
Förlustreserver	-200	-507
<b>Bokfört värde</b>	<b>74 922</b>	<b>140 677</b>
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	22 895	26 699
Förlustreserver	-2 540	-3 248
<b>Bokfört värde</b>	<b>20 355</b>	<b>23 451</b>
<b>Totalt</b>	<b>753 328</b>	<b>697 765</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	658 446	534 173
Redovisat bruttovärde stadie 2	75 122	141 184
Redovisat bruttovärde stadie 3	22 895	26 699
<b>Totalt redovisat bruttovärde</b>	<b>756 463</b>	<b>702 056</b>
Förlustreserver stadie 1	-395	-536
Förlustreserver stadie 2	-200	-507
Förlustreserver stadie 3	-2 540	-3 248
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-3 135</b>	<b>-4 291</b>
<b>Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten</b>	<b>753 328</b>	<b>697 765</b>
	<b>2022-06-30</b>	<b>2021-06-30</b>
<b>Upplupna ränteintäkter från lån till allmänheten</b>		
<i>Stadie 1</i>		
Redovisat bruttovärde	11 325	14 016
Förlustreserver	-1 447	-1 798
<b>Bokfört värde</b>	<b>9 878</b>	<b>12 218</b>
<i>Stadie 2</i>		
Redovisat bruttovärde	126	1 185
Förlustreserver	-42	-177
<b>Bokfört värde</b>	<b>84</b>	<b>1 008</b>
<i>Stadie 3</i>		
Redovisat bruttovärde	120	445
Förlustreserver	-120	-331
<b>Bokfört värde</b>	<b>0</b>	<b>114</b>
<b>Totalt bokfört värde, upplupna ränteintäkter för lån till allmänheten</b>	<b>9 962</b>	<b>13 340</b>
Redovisat bruttovärde stadie 1	11 325	14 016
Redovisat bruttovärde stadie 2	126	1 185
Redovisat bruttovärde stadie 3	120	445

<b>Totalt redovisat bruttovärde</b>	<b>11 571</b>	<b>15 646</b>
Förlustreserver stadie 1	-1 447	-1 798
Förlustreserver stadie 2	-42	-177
Förlustreserver stadie 3	-120	-331
<b>Totalt förlustreserver</b>	<b>-1 609</b>	<b>-2 306</b>
<b>Totalt bokfört värde, upplupna ränteintäkter för lån till allmänheten</b>	<b>9 962</b>	<b>13 340</b>

## UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN – MOTPARTER

	2022-06-30	2021-06-30
<b>Lånefordringar, brutto</b>		
- företagssektor <sup>6</sup>	36 151	42 789
- hushållssektor	702 037	626 443
- övriga	18 275	32 824
<b>Summa</b>	<b>756 463</b>	<b>702 056</b>
<b>Nedskrivna lånefordringar</b>		
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Företag inkl. övriga	-27	-267
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Hushåll	-3 108	-4 024
<b>Summa</b>	<b>-3 135</b>	<b>-4 291</b>
<b>Lånefordringar nettobokfört värde</b>	<b>753 328</b>	<b>697 765</b>

## FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2022</b>	<b>599 016</b>	<b>65 512</b>	<b>30 547</b>	<b>695 075</b>
<b>Redovisat bruttovärde 30 juni 2022</b>	<b>658 446</b>	<b>75 122</b>	<b>22 895</b>	<b>756 463</b>
<i>Reserveringar för utlåning till allmänheten</i>				
<b>Reserveringar 1 januari 2022</b>	<b>494</b>	<b>158</b>	<b>2 895</b>	<b>3 547</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-2	5	-401	-398
Förändring i riskfaktorer	-94	-24	1	-117
Förändring individuellt bedömda	0	0	7	7
<b>Överföringar mellan stadie</b>	<b>-3</b>	<b>61</b>	<b>38</b>	<b>96</b>
från 1 till 2	-10	70	0	60
från 1 till 3	-1	0	75	74
från 2 till 1	8	-34	0	-26
från 2 till 3	0	-2	129	127
från 3 till 1	0	0	-1	-1

<sup>6</sup> Enskilda företag ingår inte i företagssektor.



<i>från 3 till 2</i>	0	27	-165	-138
<b>Reservering 30 juni 2022</b>	<b>395</b>	<b>200</b>	<b>2 540</b>	<b>3 135</b>
<i>Redovisat värde</i>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>598 522</b>	<b>65 354</b>	<b>27 652</b>	<b>691 528</b>
<b>Utgående balans 30 juni 2022</b>	<b>658 051</b>	<b>74 922</b>	<b>20 355</b>	<b>753 328</b>
Andel av exponering, brutto, %	87,04	9,93	3,03	
Andel av exponering, netto, %	87,35	9,95	2,70	

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	
<b>Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten</b>				
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2022</b>	<b>13 119</b>	<b>120</b>	<b>66</b>	<b>13 305</b>
<b>Redovisat bruttovärde 30 juni 2022</b>	<b>11 325</b>	<b>126</b>	<b>120</b>	<b>11 571</b>
<i>Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten</i>				
<b>Reserveringar 1 januari 2022</b>	<b>1 683</b>	<b>16</b>	<b>66</b>	<b>1 765</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-166	-1	-29	-196
Förändring i riskfaktorer	-52	-1	0	-53
<b>Överföringar mellan stadie</b>	<b>-18</b>	<b>28</b>	<b>83</b>	<b>93</b>
<i>från 1 till 2</i>	-1	1	0	0
<i>från 1 till 3</i>	-18	0	112	94
<i>från 2 till 1</i>	1	-2	0	-1
<i>från 2 till 3</i>	0	0	0	0
<i>från 3 till 1</i>	0	0	0	0
<i>från 3 till 2</i>	0	29	-29	0
<b>Reservering 30 juni 2022</b>	<b>1 447</b>	<b>42</b>	<b>120</b>	<b>1 609</b>
<i>Redovisat värde</i>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>11 436</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>11 540</b>
<b>Utgående balans 30 juni 2022</b>	<b>9 878</b>	<b>84</b>	<b>0</b>	<b>9 962</b>
Andel av exponering, brutto, %	97,87	1,09	1,04	
Andel av exponering, netto, %	99,16	0,84	0,00	

## FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2021</b>	<b>572 844</b>	<b>127 094</b>	<b>29 763</b>	<b>729 701</b>
<b>Redovisat bruttovärde 30 juni 2021</b>	<b>534 173</b>	<b>141 184</b>	<b>26 699</b>	<b>702 056</b>
<i>Reserveringar för utlåning till allmänheten</i>				
<b>Reserveringar 1 januari 2021</b>	<b>534</b>	<b>441</b>	<b>3 512</b>	<b>4 487</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	38	-3	-193	-158
Förändring i riskfaktorer	-23	108	0	85
Förändring individuellt bedömda	0	0	2	2
<b>Överföringar mellan stadie</b>	<b>-13</b>	<b>-39</b>	<b>-73</b>	<b>-125</b>
<i>från 1 till 2</i>	-22	24	0	2
<i>från 1 till 3</i>	-7	0	34	33
<i>från 2 till 1</i>	10	-91	0	-81
<i>från 2 till 3</i>	0	-20	4	-16
<i>från 3 till 1</i>	0	0	-58	-58
<i>från 3 till 2</i>	0	48	-53	-5
<b>Reservering 30 juni 2021</b>	<b>536</b>	<b>507</b>	<b>3 248</b>	<b>4 291</b>
<i>Redovisat värde</i>				
<b>Ingående balans 1 januari 2021</b>	<b>572 310</b>	<b>126 653</b>	<b>26 251</b>	<b>725 214</b>
<b>Utgående balans 30 juni 2021</b>	<b>533 637</b>	<b>140 677</b>	<b>23 451</b>	<b>697 765</b>
Andel av exponering, brutto, %	76,09	20,11	3,80	
Andel av exponering, netto, %	76,48	20,16	3,36	
		Ej osäker fordran	Osäker fordran	
		Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade
<b>Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten</b>	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>		<b>Summa</b>
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2021</b>	<b>15 488</b>	<b>1 261</b>	<b>406</b>	<b>17 155</b>
<b>Redovisat bruttovärde 30 juni 2021</b>	<b>14 016</b>	<b>1 185</b>	<b>445</b>	<b>15 646</b>
<i>Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten</i>				
<b>Reserveringar 1 januari 2021</b>	<b>1 987</b>	<b>201</b>	<b>404</b>	<b>2 592</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-131	-5	-55	-191
Förändring i riskfaktorer	-49	0	-3	-52
<b>Överföringar mellan stadie</b>	<b>-9</b>	<b>-19</b>	<b>-15</b>	<b>-43</b>
<i>från 1 till 2</i>	-7	17	0	10
<i>från 1 till 3</i>	-20	0	41	21
<i>från 2 till 1</i>	10	-38	0	-28
<i>från 2 till 3</i>	0	-11	21	10
<i>från 3 till 1</i>	8	0	-64	-56
<i>från 3 till 2</i>	0	13	-13	0
<b>Reservering 30 juni 2021</b>	<b>1 798</b>	<b>177</b>	<b>331</b>	<b>2 306</b>
<i>Redovisat värde</i>				

Ingående balans 1 januari 2021	13 501	1 060	2	14 563
Utgående balans 30 juni 2021	12 218	1 008	114	13 340
Andel av exponering, brutto, %	89,58	7,57	2,84	
Andel av exponering, netto, %	91,59	7,56	0,85	

## Not 8 Närstående relationer

Samtliga krediter till närstående har ordinarie lånevillkor och ränta. Inga krediter till närstående är förfallna. Banken har inte ställt säkerheter eller

ingått ansvarsförbindelser för ledande befattningshavare.

## Not 9 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2022-06-30	2021-06-30
<i>Eventualförpliktelser</i>		
Garantiförbindelser	880	1 030
Övriga eventualförpliktelser – medlemsinsatser <sup>7</sup>	71 085	58 864
Eventualförpliktelser SDC <sup>8</sup>	5 300	6 101
<b>Summa</b>	<b>77 265</b>	<b>65 995</b>
<i>Åtaganden</i>		
Beviljade ej utbetalda krediter	47 017	14 453
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	8 659	9 284
Lånelöften	12 065	18 075
<b>Summa</b>	<b>67 741</b>	<b>41 812</b>

## Not 10 Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR).

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens medlemmar. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker, 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. Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget 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.

Den 8 december 2021 publicerade EBA en uppdaterad version om övervakning av kärnprimärkapitalinstrument utgivna inom EU (CET1-

rapporten). I rapporten redogör EBA bland annat för sin syn på kravet på att kapitalinstrument som klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade enligt artikel 28 i tillsynsförordningen. Finansinspektionen informerade Banken den 13 december 2021 att de tillämpar EBA:s regler enligt CET1-rapporten från och med den 14 december 2021. En direkt konsekvens för Banken är att medlemsinsatser (låneinsatser) kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte längre får ingå i kärnprimärkapitalet och därför har dragits av från kapitalbasen.

Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på hemsidan [www.jak.se](http://www.jak.se) under finansiell information. Där finns också aktuell information om eftersläpning av återbetalning av låninsatser.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav dels det internt bedömda kapitalbehovet per sista juni.

På nästkommande sidor redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

<sup>7</sup> Medlemsinsatser som skulle ha återbetalats vid normalläge och om tillstånd från Finansinspektionen hade kunnat erhållas.

<sup>8</sup> Eventualförpliktelse gentemot banksystemleverantören SDC som Banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet.

		2022-06-30	2021-06-30
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Grundinsats		6 297	6 607
Låneinsats		149 869	138 789
Frivilliga medlemsinsatser		5 474	5 474
Reservfond		13 334	22 871
Balanserat resultat		-61 122	-61 122
Periodens resultat		-5 651	-5 925
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar (brutto)</b>		<b>108 201</b>	<b>106 694</b>
<i>Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar</i>			
Immateriella anläggningstillgångar		-9 763	-10 627
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital		-6 737	0
Avdrag periodens vinst		0	0
<b>Avdragsposter primärt kapital</b>		<b>-16 500</b>	<b>-10 627</b>
<b>Kärnprimärkapital efter avdrag</b>		<b>91 701</b>	<b>96 067</b>
Supplementärt kapital		0	0
<b>Kapitalbas</b>		<b>91 701</b>	<b>96 067</b>
<i>Kapitalrelationer, buffertar m.m.</i>			
Summa riskvägt exponeringsbelopp		448 543	420 458
	Lagkrav		
Kärnprimärkapitalrelation	4,50 %	20,44 %	22,85 %
Primärkapitalrelation	6,00 %	20,44 %	22,85 %
Total kapitalrelation	8,00 %	20,44 %	22,85 %
Buffertkrav		11 214	10 511
<i>Varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,50 %	11 214	10 511
<i>Varav kontracyklisk kapitalbuffert<sup>9</sup></i>	0,00 %	0	0
Kärnprimärkapital tillgängligt efter lagstadgade krav		9,94 %	12,35 %
Kapitalkrav enligt pelare II		22 198	17 471

<sup>9</sup> Den kontracykliska kapitalbufferten beslutas av Finansinspektionen och är för närvarande satt till 0 procent. Bufferten kommer att höjas till 1 procent i september 2022 och sedan höjas ytterligare till 2 procent i juni 2023.

	2022-06-30		2021-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<i>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</i>				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	3 954	49 422	3 598	44 980
Exponeringar mot företag	3 215	40 189	3 843	48 031
Exponeringar mot hushåll	5 758	71 969	5 369	67 114
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	14 454	180 683	11 532	144 148
Fallerande exponeringar	1 730	21 626	1 845	23 062
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	160	2 002
Aktier och andelar	402	5 019	368	4 596
Övriga poster	1 427	17 842	1 684	21 050
<b>Summa kreditrisk enligt schablonmetoden</b>	<b>30 940</b>	<b>386 750</b>	<b>28 399</b>	<b>354 983</b>
<b>Operativa risker enligt basmetoden</b>	<b>4 943</b>	<b>61 793</b>	<b>5 238</b>	<b>65 475</b>
<b>Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav</b>	<b>35 883</b>	<b>448 543</b>	<b>33 637</b>	<b>420 458</b>

#### Sammanfattning kapitalkrav

	2022-06-30	2021-06-30
Minimi kapitalkrav (Pelare 1)	35 883	33 637
Buffertkrav	11 214	10 511
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	22 198	17 471
<b>Summa kapitalkrav</b>	<b>69 295</b>	<b>61 619</b>
<b>Totalt överskottskapital</b>	<b>22 406</b>	<b>34 448</b>

Denna delårsrapport har inte granskats av Bankens revisorer.

Stockholm den dag som framgår av elektronisk underskrift

*Johan Thelander*  
Verkställande direktör

# JAK

## MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank, Vasagatan 14

Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

[jak@jak.se](mailto:jak@jak.se)

[jak.se](http://jak.se)