


A photograph of three children walking away from the camera on a stone path in a lush green field. The child on the left is wearing a green long-sleeved shirt and pants. The child in the middle is wearing a light-colored sweater and pants. The child on the right is wearing a brown long-sleeved shirt and pants. They are holding hands. The path is made of large, flat stones. The background is a green field with trees and a stone wall in the foreground.

JAK Medlemsbank

Delårsrapport januari–juni 2023

JAK
MEDLEMSBANK



”Vi är den självklara banken
för alla som vill verka för
en hållbar utveckling
för människa, miljö och
ekonomi.”

Innehållsförteckning

Delårsrapport	3	Rapport över förändring i eget kapital	8
Sammanfattning	3	Noter till de finansiella rapporterna	9
Verksamhetens art, inriktning och affärsmodell	3	Not 1 Uppgifter om Banken	9
Allmänt om halvåret som gått	4	Not 2 Redovisningsprinciper	9
Resultat	4	Not 3 Räntenetto	9
Ställning	4	Not 4 Övriga rörelseintäkter	9
Risker och osäkerhetsfaktorer	4	Not 5 Kreditförluster, netto	10
Konjunkturläget	5	Not 6 Utlåning till kreditinstitut	10
Förväntad framtida ekonomisk utveckling	5	Not 7 Utlåning till allmänheten	10
Händelser efter balansdagen	5	Not 8 Närstående relationer	14
Resultaträkning i sammandrag	6	Not 9 Eventualförpliktelser och åtaganden	15
Rapport över totalresultat	6	Not 10 Kapitaltäckning	15
Balansräkning i sammandrag	7	KAPITALBAS	16

Delårsrapport

Verkställande direktör för JAK Medlemsbank (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed delårsrapport för Bankens verksamhet 1 januari–30 juni 2023. Föregående periods värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

SAMMANFATTNING

Resultatet för januari–juni 2023 var något bättre än budget och bättre än motsvarande period föregående år med 24,8 % och uppgick till minus 4,2 miljoner kronor.

Räntenettet har ökat jämfört med samma period föregående år. Ökningen förklaras av högre volymer i kombination med stigande marknadsräntor. Även kostnaderna har ökat främst på grund av fortsatt stora satsningar för att hantera äldre brister, stärka kompetensen internt samt utveckla förutsättningar för att så småningom nå full kostnadstäckning.

Utlåningen har ökat med 29,0 % jämfört med motsvarande period föregående år. Bankens utlåningsprodukter är fortsatt attraktiva och efterfrågas av befintliga och nya medlemmar. Utlåningen har minskat med 4,4 % sedan årsskiftet endast beroende på lägre inlåningsvolymen än förväntat. Inlåningen har minskat med 8,9 % jämfört med motsvarande period föregående år och med 6,7 % sedan årsskiftet. En nedåtgående inlåning, till följd av förändrat ränteläge, leder till ett lägre likviditetsöverskott i Banken, vilket i sin tur begränsar möjligheterna till att bibehålla en hög utlåningstakt enligt plan. Banken analyserar och utvärderar olika möjligheter för att komma till rätta med inlåningen.

För att öka medlemsnyttan och återgå till att löpande återbetala medlemsinsatser pågår ett omfattande förändringsarbete. Banken har ansökt om och i juli erhållit tillstånd från Finansinspektionen att överlåta medlemsinsatser. Tillståndet medför att erlagd ny frivillig medlemsinsats kan ersätta befintlig medlemsinsats som därmed kan återfå sin insats utan att kärnprimärkapitalet påverkas.

Utveckling av affären med förnyelse av produkt- och tjänstutbud för att bättre möta våra medlemmars behov och förväntningar i kombination med räntejusteringar, kostnadskontroll och kompetenshöjning bedöms vara kritiska framgångsfaktorer för att bedriva en hållbar bankverksamhet med fokus på värdeskapande för medlemmar. Periodens resultat, även om negativt, visar att Bankens insatser har gett resultat och med fortsatt fokus kommer styrelsens uppsatta mål om full kostnadstäckning uppnås.

	jan–juni 2023	jan–juni 2022	Δ
Utlåning till allmänheten	972 050	753 328	29,03 %
Inlåning från allmänheten	1 162 955	1 276 711	-8,91 %
Räntenetto	17 973	10 049	78,85 %
Kostnader	-26 766	-21 992	21,71 %
Kreditförluster	737	532	38,53 %
Rörelseresultat	-4 248	-5 651	24,83 %
K/I-tal	1,20	1,36	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	932,44	911,60	
Kvot utlåning/inlåning, %	83,58	59,01	
Kärnprimärkapitalrelation, %	21,86	20,44	
Bruttosoliditet, %	7,76	6,53	
Medelantalet anställda, #	32	30	
Medlemmar, #	22 533	23 602	-4,53 %

VERKSAMHETENS ART, INRIKTNING OCH AFFÄRSMODELL

JAK Medlemsbank är en idéburen och demokratiskt styrd bank, utan vare sig vinstutdelning eller bonusar. JAK 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. Mer information om bankens verksamhet, inriktning, historia, syfte och affärsmodell återfinns på www.jak.se.

ALLMÄNT OM HALVÅRET SOM GÅTT

I april genomfördes en organisationsförändring för att ytterligare effektivisera verksamheten och en ny chef för Financial Crime Prevention har anställts.

I maj hölls årsstämman i ABF-huset på Sveavägen i Stockholm i kombination med elektronisk uppkoppling. Stämman fattade bland annat beslut om stadgeändringar gällande diversifierade medlemsavgifter och sänkning av lägsta antalet styrelseledamöter från sju till fem. Fyra nya styrelseledamöter valdes enligt valberedningen förslag och antalet styrelseledamöter är nu nio personer. Organisationsschema och presentation av styrelseledamöter finns på Bankens hemsida. Stämman tog också beslut som gör det möjligt att införa ränta på inlåning, vilket skulle göra det möjligt att behålla och öka inlåningen som nu minskar.

Två räntehöjningar av JAK Bolån har beslutats under perioden. Räntehöjningarna som genomfördes i januari och april uppgår till 3,74 % respektive 4,14 %. Ytterligare en räntehöjning har genomförts från och med juli, räntan är nu 4,54 % utan rabatt och 4,04 % med rabatt om frivillig medlemsinsats erlagts. Räntehöjningarna gör det möjligt att ta ytterligare ett steg mot full kostnadstäckning vilket är en förutsättning för en hållbar bankverksamhet. Drygt hälften av utlåningsvolymen utgörs av JAK Bolån.

Efterfrågan på JAK Bolån är fortsatt hög men en nedåtgående inlåning har medfört begränsningar för nyutlåning och utlåningen är därför lägre än förväntad.

I maj nylanserades medlemstidningen Grus & Guld i nytt digitalt format på Bankens hemsida.

RESULTAT

Banken redovisar för perioden ett rörelseresultat på -4,2 (-5,7) miljoner kronor vilket är i linje med budget och bättre än motsvarande period föregående år med hela 24,8 %.

Totala intäkter uppgick till 21,8 (15,8) miljoner kronor, en ökning med 37,8 %.

Räntenettet var 18,0 (10,0) miljoner kronor, en ökning med 78,9 % jämfört med samma period föregående år. Det ökade räntenettet beror på en kraftigt ökad nyutlåning under 2022 i kombination med en högre utlåningsränta.

Provisionsnettot uppgick för första halvåret till 0,4 (0,1) miljoner kronor. Provisionsintäkterna och provisionskostnaderna uppgick till 1,3 (1,1) miljoner kronor respektive 0,9 (1,0) miljoner kronor.

Största intäkten under övriga rörelseintäkter är medlemsavgiften som uppgick till 3,4 (3,6) miljoner kronor.

Antalet medlemmar per sista juni var 22 533 (23 602), en minskning med 4,5 % . 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.

Totala rörelsekostnader uppgick till 26,8 (22,0) miljoner kronor, en ökning med 21,7 %.

Personalkostnader utgör den största delen av totala rörelsekostnader på 12,7 (11,8) miljoner kronor, en ökning med 7,5 %. Ökningen av rörelsekostnaderna beror främst på nyanställningar, konsultarvode och IT-kostnader för att möjliggöra den planerade

utvecklingen och stärka Bankens kompetens i linje med strategin att bedriva en hållbar bankverksamhet med fokus på medlemsnytta.

Kreditförluster netto uppgår till 0,7 (0,5) miljoner kronor. Återförda kreditförluster under denna och föregående period förklarar de positiva kreditförlusterna netto. Ytterligare uppgifter återfinns i [Not 5 Kreditförluster, netto](#).

STÄLLNING

Bankens utlåning till allmänheten, efter avdrag för kreditreserveringar för förväntade kreditförluster, uppgick till 972,0 (753,3) miljoner kronor. En ökning med 29,0 % jämfört med samma period föregående år. De totala reserveringarna för förväntade kreditförluster, avseende utlåning till allmänheten, uppgår till 2,9 (3,1) miljoner kronor. För ytterligare information se [Not 7 Utlåning till allmänheten](#).

Inlåningen uppgick till 1 163,0 (1 276,7) miljoner kronor, en minskning med 8,9 % jämfört med samma period föregående år. Främst beroende på ett förändrat marknadsläge med högre inlåningsräntor hos många konkurrenter.

Likviditetsreserven består till största delen av räntebärande värdepapper utgivna av kommuner samt konto i Riksbanken och andra banker. Likviditetsreserven uppgick till 245,8 (368,9) miljoner kronor och LCR-kvoten (Liquidity Coverage Ratio) uppgick till 932 (912) % vid utgången av halvåret. Utöver likviditetsreserven finns även behållning på skattekonto om 27,5 (85,1) miljoner kronor. Ytterligare information finns på Bankens hemsida under finansiell information.

Bankens egna kapital uppgick till 111,8 (108,2) miljoner kronor. Ökningen förklaras av att nya frivilliga medlemsinsatser erlagts samtidigt som återbetalning av medlemsinsatser, till medlemmar som väntar på återbetalning, inte skett i samma takt. Senaste återbetalningen av medlemsinsatser som ingår i kärnprimärkapitalet gjordes 2019. Frivilliga överinsatser enligt ny kapitaliseringsmodell från 2022 uppgår till 17,1 miljoner kronor och äldre frivilliga medlemsinsatser uppgår till ett belopp om 5,5 (5,5) miljoner kronor. Tidigare erlagda låneinsatser uppgår till 146,8 miljoner kronor varav 3,6 mkr inte ingår i kärnprimärkapitalet. Reservfonden uppgick till 1,8 (13,3) miljoner kronor. Minskningen förklaras av att föregående års underskott balanserats mot reservfonden.

Det balanserade resultatet uppgick till -61,1 (-61,1) 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 99,6 (91,7) miljoner kronor. Ytterligare information finns i [Not 10 Kapitaltäckning](#) samt på Bankens hemsida.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Risker och osäkerhetsfaktorerna i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk och ränterisk av operativa risker som kan sammanfattas i risk för fördröjd återbetalning av medlemsinsatser, intjäningsrisk, regelefterlevnadsrisk. För ytterligare information om risker och osäkerhetsfaktorer se Bankens hemsida www.jak.se under finansiell information.

KONJUNKTURLÄGET

Hög inflation och stigande räntor pressar hushållen.

Konjunkturinstitutet bedömer att den svenska ekonomin, i år, går in i en lågkonjunktur som består nästa år.

Risker som föreligger omfattar bland annat hur konjunkturläget påverkar Bankens medlemmars lånebehov och återbetalningsförmåga samt möjligheter att spara. Konjunkturläget bevakas kontinuerligt.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA EKONOMISK UTVECKLING

Utveckling av affären med förnyelse av produkt- och tjänsteutbud samt återgång till full kostnadstäckning är fortsatt i fokus. Banken planerar att fortsatt ersätta, komplettera och utveckla produkter och tjänster i syfte att skapa ökad medlemsnytta samt en långsiktigt hållbar bank.

Bankens primära affär är bolån. I takt med att äldre bolåneprodukter, med bunden räntesats, ersätts med den nya bolåneprodukten, med rörlig räntesats, är det viktigt att kontinuerligt

justera räntorna utifrån förändrade marknadsräntor. En räntehöjning på JAK Bolån har genomförts under januari respektive april och en räntehöjning genomfördes från första juli. Banken kommer fortsatt justera räntenivåer vid behov för att bättre reflektera det allmänna ränte- och marknadsläget för att kunna uppnå kostnadstäckning.

Försäljning av Bankens fastighet i Skövde beräknas genomföras innan årsskiftet vilken bedöms påverka resultatet positivt.

Genom fortsatt noggrann kostnadskontroll, justerad prissättning och välavvägda satsningar adderar vi medlemsnytta och skapar grunden för en långsiktigt hållbar medlemsbank.

HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Banken har ansökt om och i juli erhållit tillstånd från Finansinspektionen att överlåta medlemsinsatser. Tillståndet medför att en erlagd ny frivillig medlemsinsats kan ersätta en befintlig medlemsinsats som därmed kan återfå sin insats utan att kärnprimärkapitalet påverkas, inom ramen för det högsta belopp för vilket Finansinspektionen nu har givit sitt godkännande.

Resultaträkning i sammandrag

	Not	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Helår 2022
Ränteintäkter		19 217	11 509	24 585
Räntekostnader		-1 244	-1 460	-2 563
Räntenetto	3	17 973	10 049	22 022
Erhållna utdelningar		0	0	38
Provisionsintäkter		1 322	1 104	1 937
Provisionskostnader		-932	-994	-1 968
Nettoresultat av finansiella transaktioner		0	0	-58
Övriga rörelseintäkter	4	3 418	5 650	9 264
Summa rörelseintäkter		3 808	5 760	9 213
Summa räntenetto och rörelseintäkter		21 781	15 809	31 235
Allmänna administrationskostnader		-23 831	-19 739	-39 162
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar		-865	- 813	-1 647
Övriga rörelsekostnader		-2 070	-1 440	-2 878
Summa kostnader före kreditförluster		-26 766	-21 992	-43 687
Resultat före kreditförluster		-4 985	-6 183	-12 452
Kreditförluster, netto	5	737	532	200
Rörelseresultat		-4 248	-5 651	-12 252
Förändring uppskjuten skattefordran		0	0	0
Periodens resultat		-4 248	-5 651	-12 252

Rapport över totalresultat

	Jan-juni 2023	Jan-juni 2022	Helår 2022
Periodens resultat	-4 248	-5 651	-12 252
Periodens övrigt totalresultat	0	0	0
Periodens totalresultat	-4 248	-5 651	-12 252

Balansräkning i sammandrag

Tillgångar	Not	2023-06-30	2022-06-30	2022-12-31
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		81 536	81 863	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		80 881	96 298	96 088
Utlåning till kreditinstitut	6	84 458	186 829	106 625
Utlåning till allmänheten	7	972 050	753 328	1 016 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		14 050	164 231	14 081
Aktier och andelar		4 344	5 019	5 019
Immateriella anläggningstillgångar		8 616	9 763	9 016
Materiella tillgångar		3 649	3 776	3 711
Aktuell skattefordran				356
Övriga tillgångar		28 747	86 205	10 480
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	7	11 629	12 918	12 555
Summa tillgångar		1 289 960	1 400 230	1 374 569
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		1 695	2 103	1 666
Inlåning från allmänheten		1 162 955	1 276 711	1 246 204
Övriga skulder		2 526	2 189	2 533
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		10 954	11 017	5 224
Avsättningar Bankgarantier		8	9	24
Summa skulder		1 178 138	1 292 029	1 255 651
Eget kapital				
Bundet eget kapital		177 192	174 974	192 292
<i>Grundinsatser</i>		6 038	6 297	6 162
<i>Låneinsatser</i>		146 804	149 869	155 983
<i>Frivilliga medlemsinsatser</i>		5 454	5 474	5 454
<i>Frivilliga överinsatser</i>		17 135		10 921
<i>Reservfond</i>		1 761	13 334	13 772
Fritt eget kapital		-61 122	-61 122	-61 122
<i>Balanserat resultat</i>		-61 122	-61 122	-61 122
Periodens resultat		-4 248	-5 651	-12 252
Summa eget kapital		111 822	108 201	118 918
Summa skulder och eget kapital		1 289 960	1 400 230	1 374 569

Rapport över förändring i eget kapital¹

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2023	6 162	155 983	5 454	10 921	13 772	-61 122	-12 252	118 918
Förändring av insatser	117	-9 179		6 214				-2 848
Till reservfond överförda insatser	-241				241			0
Omföring föregående års resultat					-12 252		12 252	0
Periodens resultat							-4 248	-4 248
Utgående eget kapital 30 juni 2023	6 038	146 804	5 454	17 135	1 761	-61 122	-4 248	111 822
	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2022	6 331	143 190	5 474	0	23 290	-61 122	-10 158	107 005
Förändring av insatser	471	12 793	-20	10 921				24 165
Till reservfond överförda insatser	-640				640			0
Omföring föregående års resultat					-10 158		10 158	0
Periodens resultat							-12 252	-12 252
Utgående eget kapital 31 december 2022	6 162	155 983	5 454	10 921	13 772	-61 122	-12 252	118 918
	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt	
Ingående eget kapital 1 januari 2022	6 331	143 190	5 474	23 290	-61 122	-10 158	107 005	
Förändring av insatser	168	6 679					6 847	
Till reservfond överförda insatser	-202			202			0	
Omföring föregående års resultat				-10 158		10 158	0	
Periodens resultat						-5 651	-5 651	
Utgående eget kapital 30 juni 2022	6 297	149 869	5 474	13 334	-61 122	-5 651	108 201	

¹ För detaljerad beskrivning av eget kapital se årsredovisning 2022 på bankens hemsida www.jak.se

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om Banken

Delårsrapporten avges per 30 juni 2023 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 (ÅRKL) 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 årsredovisningslagen 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 2023	Jan–juni 2022
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten	17 120	11 212
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	1 011	223
Utlåning till kreditinstitut	871	74
Övriga	215	0
Summa	19 217	11 509
Räntekostnader		
Kostnad för insättningsgaranti	-1 236	-1 455
Kostnad för resolutionsavgift	-6	-5
Övriga	-2	0
Summa	-1 244	-1 460
Summa räntenetto	17 973	10 049

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	Jan–juni 2023	Jan–juni 2022
Medlemsavgifter	3 409	3 559

Övriga rörelseintäkter ²	9	2 091
Summa	3 418	5 650

Not 5 Kreditförluster, netto

	Jan–juni 2023	Jan–juni 2022
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring kreditförlustreserv steg 1	323	362
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	110	235
-varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut och garantier	-13	28
Förändring kreditförlustreserv steg 2	38	-67
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	48	-26
Kreditförluster netto ej kreditförsämrad utlåning	361	295
Förändring kreditförlustreserv steg 3	406	300
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	-78	-54
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-172	-315
Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	134	238
Ränta på nedskrivna del av kreditförsämrad utlåning	8	14
Kreditförluster netto kreditförsämrad utlåning	376	237
Totala kreditförluster	737	532

Not 6 Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut	2023-06-30	2022-06-30
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	84 540	187 014
Förlustreserver	-82	-185
Bokfört värde	84 458	186 829

Not 7 Utlåning till allmänheten

REDOVISAT BRUTTOVÄRDE OCH FÖRLUSTRESERV PER STADIE – JÄMFÖRELSE MED ÖPPNINGSBALANS

Utlåning till allmänheten	2023-06-30	2022-06-30
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	716 395	658 446
Förlustreserver	-373	-395
Bokfört värde	716 022	658 051

² Jämförelseåret består till största del av en engångsutbetalning av överskott från KPA/Folksam Liv.

Stadie 2		
Redovisat bruttovärde ³	237 859	75 122
Förlustreserver	-168	-200
Bokfört värde	237 691	74 922
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	20 697	22 895
Förlustreserver	-2 360	-2 540
Bokfört värde	18 337	20 355
Totalt	972 050	753 328
Redovisat bruttovärde stadie 1	716 395	658 446
Redovisat bruttovärde stadie 2	237 859	75 122
Redovisat bruttovärde stadie 3	20 697	22 895
Totalt redovisat bruttovärde	974 951	756 463
Förlustreserver stadie 1	-373	-395
Förlustreserver stadie 2	-168	-200
Förlustreserver stadie 3	-2 360	-2 540
Totalt förlustreserver	-2 901	-3 135
Totalt bokfört värde, utlåning till allmänheten	972 050	753 328
Upplupna ränteintäkter från lån till allmänheten	2023-06-30	2022-06-30
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	8 755	11 325
Förlustreserver	-1 134	-1 447
Bokfört värde	7 621	9 878
Stadie 2		
Redovisat bruttovärde	609	126
Förlustreserver	-97	-42
Bokfört värde	512	84
Stadie 3		
Redovisat bruttovärde	175	120
Förlustreserver	-175	-120
Bokfört värde	0	0
Totalt bokfört värde, upplupna ränteintäkter för lån till allmänheten	8 133	9 962
Redovisat bruttovärde stadie 1	8 755	11 325
Redovisat bruttovärde stadie 2	609	126
Redovisat bruttovärde stadie 3	175	120
Totalt redovisat bruttovärde	9 539	11 571

³ Anpassning av Bankens PD-modell under hösten 2022 har medfört större volymer i stadie 2.

Förlustreserver stadie 1	-1 134	-1 447
Förlustreserver stadie 2	-97	-42
Förlustreserver stadie 3	-175	-120
Totalt förlustreserver	-1 406	-1 609
Totalt bokfört värde, upplupna ränteintäkter för lån till allmänheten	8 133	9 962

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN – MOTPARTER

Lånefordringar, brutto	2023-06-30	2022-06-30
- företagssektor	32 816	36 151
- hushållssektor ⁴	925 702	702 037
- övriga	16 433	18 275
Summa	974 951	756 463
Nedskrivna lånefordringar		
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Företag inkl. övriga	-71	-27
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Hushåll	-2 830	-3 108
Summa	-2 901	-3 135
Lånefordringar nettobokfört värde	972 050	753 328

FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2023	784 776	209 297	26 261	1 020 334
Redovisat bruttovärde 30 juni 2023	716 395	237 859	20 697	974 951
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2023	554	202	2 844	3 600
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-38	-7	-173	-218
Förändring i riskfaktorer	44	-27	47	64
Förändring individuellt bedömda			-380	-380
Överföringar mellan stadie	-187	0	22	-165
från 1 till 2	-202	46		-156
från 1 till 3			40	40
från 2 till 1	15	-39		-24
från 2 till 3		-14	129	115
från 3 till 1				
från 3 till 2		7	-147	-140

⁴ I hushållssektor ingår även enskilda företag

Reservering 30 juni 2023	373	168	2 360	2 901
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	784 222	209 095	23 417	1 016 734
Utgående balans 30 juni 2023	716 022	237 691	18 337	972 050
Andel av exponering, brutto, %	73,48	24,40	2,12	
Andel av exponering, netto, %	73,66	24,45	1,89	

Upplupna räntetäckter från utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	Summa
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2023	9 606	745	97	10 448
Redovisat bruttovärde 30 juni 2023	8 755	609	175	9 539
Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2023	1 244	146	97	1 487
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-55	-2	-58	-115
Förändring i riskfaktorer	-41	-5		-46
Överföringar mellan stadie	-14	-42	136	80
från 1 till 2	-53	49		-4
från 1 till 3	-22		85	63
från 2 till 1	57	-56		1
från 2 till 3		-35	83	48
från 3 till 1	4		-32	-28
från 3 till 2				
Reservering 30 juni 2023	1 134	97	175	1 406
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	8 362	599	0	8 961
Utgående balans 30 juni 2023	7 621	512	0	8 133
Andel av exponering, brutto, %	91,78	6,38	1,83	
Andel av exponering, netto, %	93,70	6,30	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	
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2022	599 016	65 512	30 547	695 075
Redovisat bruttovärde 30 juni 2022	658 446	75 122	22 895	756 463
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2022	494	158	2 895	3 547
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-2	5	-401	-398

Förändring i riskfaktorer	-94	-24	1	-117
Förändring individuellt bedömda			7	7
Överföringar mellan stadie	-3	61	38	96
från 1 till 2	-10	70		60
från 1 till 3	-1		75	74
från 2 till 1	8	-34		-26
från 2 till 3		-2	129	127
från 3 till 1			-1	-1
från 3 till 2		27	-165	-138
Reservering 30 juni 2022	395	200	2 540	3 135

Redovisat värde

Ingående balans 1 januari 2022	598 522	65 354	27 652	691 528
Utgående balans 30 juni 2022	658 051	74 922	20 355	753 328
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	
			Stadie 3 inkl. manuellt reserverade	
Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2		Summa

Redovisat bruttovärde

Redovisat bruttovärde 1 januari 2022	13 119	120	66	13 305
Redovisat bruttovärde 30 juni 2022	11 325	126	120	11 571

Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten

Reserveringar 1 januari 2022	1 683	16	66	1 765
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-166	-1	-29	-196
Förändring i riskfaktorer	-52	-1		-53
Överföringar mellan stadie	-18	28	83	93
från 1 till 2	-1	1		0
från 1 till 3	-18		112	94
från 2 till 1	1	-2		-1
från 2 till 3				
från 3 till 1				
från 3 till 2		29	-29	0
Reservering 30 juni 2022	1 447	42	120	1 609

Redovisat värde

Ingående balans 1 januari 2022	11 436	104	0	11 540
Utgående balans 30 juni 2022	9 878	84	0	9 962
Andel av exponering, brutto, %	97,87	1,09	1,04	
Andel av exponering, netto, %	99,16	0,84	0,00	

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

Eventualförpliktelser	2023-06-30	2022-06-30
Garantiförbindelser	830	880
Övriga eventualförpliktelser – medlemsinsatser ⁵	82 137	71 085
Eventualförpliktelser SDC ⁶	5 565	5 300
Summa	88 532	77 265
Åtaganden		
Beviljade ej utbetalda krediter	1 970	47 017
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	7 717	8 659
Lånelöften	0	12 065
Summa	9 687	67 741

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.

Finansinspektionen tillämpar Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på kravet att kapitalinstrument som klassificeras som

kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade enligt artikel 28 i tillsynsförordningen. För Banken har beslutet inneburet att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte får ingå i kärnprimärkapitalet. Under 2022 implementerade Banken en ny kapitaliseringsmodell och erhöll tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (frivilliga överinsatser) som kärnprimärkapitalinstrument. För mer information, se Bankens årsredovisning för 2022. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på hemsidan 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.

⁵ Medlemsinsatser som skulle ha återbetalats vid normalläge och om tillstånd från Finansinspektionen hade kunnat erhållas.

⁶ Eventualförpliktelse gentemot banksystemleverantören SDC som Banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet.

KAPITALBAS

Kärnprimärkapital	Lagkrav	2023-06-30	2022-06-30
Grundinsatser		6 038	6 297
Låneinsatser		146 804	149 869
Frivilliga medlemsinsatser		5 454	5 474
Frivilliga överinsatser		17 135	
Reservfond		1 761	13 334
Balanserat resultat		-61 122	-61 122
Periodens resultat		-4 248	-5 651
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar (brutto)		111 822	108 201
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar			
Immateriella anläggningstillgångar		-8 616	-9 763
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital		-3 634	-6 737
Avdrag periodens vinst		0	0
Avdragsposter primärt kapital		-12 250	-16 500
Kärnprimärkapital efter avdrag		99 572	91 701
Supplementärt kapital		0	0
Kapitalbas		99 572	91 701
Kapitalrelationer, buffertar m.m.			
Summa riskvägt exponeringsbelopp		455 598	448 543
Kärnprimärkapitalrelation	4,5 %	21,86 %	20,44 %
Primärkapitalrelation	6,0 %	21,86 %	20,44 %
Total kapitalrelation	8,0 %	21,86 %	20,44 %
Buffertkrav			
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	11 390	11 214
Varav kontracyklisk kapitalbuffert ⁷	2,0 %	9 112	0
Kärnprimärkapital tillgängligt efter lagstadgade krav		9,36 %	9,94 %
Kapitalkrav enligt pelare II		21 874	22 198

⁷ Den kontracykliska kapitalbufferten beslutas av Finansinspektionen och höjdes från 0 till 1 % i september 2022. En ytterligare höjning från 1 till 2 % ägde rum i juni 2023.

	2023-06-30		2022-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</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	1 511	18 892	3 954	49 422
Exponeringar mot företag	804	10 050	3 215	40 189
Exponeringar mot hushåll	5 304	66 296	5 758	71 969
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	21 101	263 757	14 454	180 683
Fallerande exponeringar	1 333	16 666	1 730	21 626
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	348	4 344	402	5 019
Övriga poster	1 295	16 187	1 427	17 842
Summa kreditrisk enligt schablonmetoden	31 696	396 192	30 940	386 750
Operativa risker enligt basmetoden	4 752	59 406	4 943	61 793
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	36 448	455 598	35 883	448 543

	2023-06-30	2022-06-30
Sammanfattning kapitalkrav		
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	36 448	35 883
Kapitalkonserveringsbuffert	11 390	11 214
Kontracyklisk buffert	9 112	0
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	21 874	22 198
Summa kapitalkrav	78 824	69 295
Total kapitalbas	99 572	91 701
Totalt överskottskapital	20 748	22 406

Denna delårsrapport har inte granskats av Bankens revisorer.
Stockholm den dag som framgår av elektronisk underskrift

Daniel Söderberg

Verkställande direktör

JAK

MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank, Vasagatan 14

Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

jak@jak.se

jak.se