

A close-up photograph of a person's hands holding a bunch of small, bright yellow flowers. The person is wearing a grey knitted sweater. The background is a blurred field of similar flowers and green foliage. The lighting is bright, suggesting a sunny day, and shadows are cast on the person's arms.

# Årsredovisning 2023

**JAK**  
MEDLEMSBANK

# En annorlunda bank

---

*JAK Medlemsbank är en idéburen bank med ca 20 000 medlemmar spridda över hela Sverige. Som medlem är du med och äger din bank där du har möjlighet att påverka de ekonomiska villkoren för både dig själv och andra.*

*Vi är en ekonomisk förening som bedriver bankverksamhet med syfte att främja våra medlemmars ekonomiska intressen samtidigt som vi verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi. Vi prissätter våra produkter och tjänster efter bankens kostnader och det överskottsbehov som finns för att framtidssäkra verksamheten och den långsiktiga medlemsnyttan.*

# Innehållsförteckning

---

Styrelseordförande har ordet .....	4	Not 12 Skatter .....	44
Verkställande direktör har ordet.....	5	Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.....	44
Hållbarhetsrapport.....	6	Not 14 Utlåning till kreditinstitut .....	45
GRI innehållsindex .....	11	Not 15 Utlåning till allmänheten.....	45
Förvaltningsberättelse .....	12	Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.....	48
Fem år i sammandrag.....	17	Not 17 Aktier och andelar .....	48
Resultaträkning.....	19	Not 18 Immateriella anläggningstillgångar .....	48
Rapport över totalresultat.....	19	Not 19 Materiella tillgångar .....	49
Balansräkning.....	20	Not 20 Övriga tillgångar.....	49
Rapport över förändring i eget kapital4F .....	21	Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	49
Kassaflödesanalys .....	22	Not 22 Skulder till kreditinstitut.....	50
Noter till de finansiella rapporterna.....	23	Not 23 Inlåning från allmänheten.....	50
Not 1 Uppgifter om Banken.....	23	Not 24 Övriga skulder.....	51
Not 2 Redovisningsprinciper.....	23	Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter .....	51
Not 3 Riskhantering .....	27	Not 26 Eventualförpliktelser.....	51
Not 4 Räntenetto .....	37	Not 27 Närstående.....	52
Not 5 Provisionsintäkter.....	37	Not 28 Finansiella tillgångar och skulder .....	52
Not 6 Provisionskostnader.....	37	Not 29 Eget kapital.....	54
Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner .....	38	Not 30 Viktiga uppskattningar och bedömningar .....	55
Not 8 Övriga rörelseintäkter.....	38	Not 31 Kapitaltäckning.....	55
Not 9 Allmänna administrationskostnader .....	38	Styrelsens underskrift.....	58
Not 10 Övriga rörelsekostnader.....	42		
Not 11 Kreditförluster, netto.....	43		

# Styrelseordförande har ordet

---

Vi lämnar ett omvälvande år för JAK bakom oss och ser fram emot en framtid med nya möjligheter.

Vid årsstämman i maj presenterade styrelsen, tillsammans med ledningen, den färdplan som vi ser för att JAK skall kunna lyfta bankens resultat tillbaka upp på fast mark. Då valdes även fyra nya ledamöter in – Charlotte Lundberg, Ola Höiden, Sabina Ausfelt och William Antonsson. Under året har två av dessa, William Antonsson och Ola Höiden, avsagt sig sina uppdrag av personliga skäl. Då styrelsen var ett par personer fler än stadgarnas miniminivå förelåg inget behov av fyllnadsval.

Det hölls en extra stämma den 18 december för att rösta igenom ett par justeringar av stadgarna. Den första avsåg ett förtydligande av §5 och den andra var ett tillägg till hur kallelse till stämma kan ske (§16). Den senare ändringen gjordes för att säkra möjligheten att i framtiden kalla till stämmor på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt.

Styrelsemöten har under året hållits delvis digitalt och delvis fysiskt. De fysiska mötena har alternerat mellan Skövde och Stockholm i syfte att effektivisera arbetet och bidra till något lägre kostnader för styrelsearbetet.

Att de allmänna marknadsräntorna steg under slutet av 2022 och början av 2023 innebar en möjlighet för JAK att närma sig de räntenivåer på sin utlåning som krävs för kostnadstäckning. Styrelsen har under året arbetat nära ledningen i frågor som rör både volym- och intäktshöjande aktiviteter och en anpassning av kostnaderna till verksamhetens storlek. Genom medlemsutskottet har vi även arbetat för en mer regelbunden och proaktiv kommunikation med våra medlemmar. Detta har framförallt gjorts i form av digitala medlemsträffar som har samordnats av den ny tillsatta arrangörskommittén.

Möjlighet till inlåningsränta hos andra banker och ökade levnadskostnader till följd av inflationen innebar ett minskat sparande i JAK. Eftersom vi bara lånar ut pengar som våra medlemmar sparar hos oss har detta medfört att vi inte har kunnat erbjuda lån till alla som vill ta JAK-lån. Därför har vi nu en lånekö som vi inte kan

tillgodose förrän vi kan vända utvecklingen och både bli fler medlemmar och fler som aktivt sparar i JAK.

Satsningar på system och produktutveckling har lett till en kostnadsökning jämfört med föregående år – kostnader som vi har tagit bland annat för att kunna ta fram erbjudande om inlåningsränta på sparande och utveckla effektivare arbetsmetoder som möjliggör lägre kostnader över tid.

Allt arbete som vi har gjort under året har syftat till att lägga grunden för den vändning av resultatet som JAK behöver. Först när vi har en finansiellt stark bank har vi möjlighet att accelerera återbetalningen av låneinsatser till väntande medlemmar.

Jag lämnar nu över stafettpippen till en ny ordförande och en ny styrelse förvissad om att den transformation som påbörjats kommer fortsätta. Om vi ska lyckas behöver vi bli fler och mer aktiva medlemmar – och för detta behöver vi er – våra trogna och engagerade medlemmar!



*Lena Eriksson Åshuvud  
Styrelseordförande*

# Verkställande direktör har ordet

---

Det är oroliga tider. Vi hann knappt hämta oss från pandemin innan det bröt ut krig i Europa. Den senaste tiden har präglats av ökande skjutvåld, högt inflationstryck och en försämrad konjunktur – och ovanpå på detta ligger klimatkrisen, vår tids ödesfråga, som en våt filt.

Men allt är absolut inte becks svart. Hos JAK Medlemsbank blåser det positiva vindar. Vi har ingått nya samarbeten med bland andra Bank Green och Climate Hero, vi har gjort en digital satsning på Grus & Guld som fått en ny sajt och – inte minst – förbättrat bankens resultat med 50% jämfört med föregående år. Vi har även investerat i ny nyckelkompetens, nytt medlemshanteringssystem för diversifierade medlemsavgifter, ny uppdaterad internetbank och nya produkter för inlåning.

En annan glädjande nyhet är att vi fått godkännande från Finansinspektionen till att börja återbetala medlemsinsatser genom överlåtelse från medlem till medlem inom vissa givna ramar. Överlåtelseprocessen påbörjades under slutet av året.

Vi genomförde nyligen en medlemsenkät för att bättre kunna möta våra medlemmar och förstå deras behov. Helhetsbetyget är klart godkänt. Mer än hälften anser att servicen och tjänsterna är mycket bra eller utmärkta. Bara några få procent ger oss ett svagt helhetsbetyg. En av de allra främsta orsakerna till att ni vill vara medlemmar i JAK är möjligheten att bidra till ett mer hållbart samhälle.

Vi har förstås många utmaningar kvar. Givet bankens mångårigt ackumulerade minusresultat har vi gjort en noggrann översyn av våra kostnader och intäkter. Något som bland annat lett till att vi tvingats säga upp en tredjedel av personalstyrkan. Sådant är förstås aldrig roligt men i vårt fall har det varit nödvändigt. På intäktssidan utvecklar vi nya produkter, bland annat har vi lanserat fasträntekonto för juridiska personer. Fasträntekonto för privatpersoner kommer att lanseras redan i februari 2024. Dessa betydande förändringar har skapat bättre förutsättningar för en långsiktigt hållbar bankverksamhet.

Enligt den budget vi har lagt för kommande år, och som är fullt realistisk, kommer banken kunna visa ett positivt resultat redan 2024.

Jag har varit vd för banken i över ett år nu och känner mig både stolt och ödmjuk inför detta viktiga uppdrag. JAK är ett sunt och viktigt alternativ till det klassiska banksystemet. Vi ägs av våra medlemmar, arbetar demokratiskt och decentraliserat och delar inte ut några bonusar eller vinster. Inför 2024 önskar jag att vi tillsammans med våra befintliga medlemmar hjälps åt att öka intresset och skapa än mer förtroende för JAK så att vi kan bli fler i medlemsbasen och även öka inlåningen. Det sistnämnda förstärker bankens ekonomiska stabilitet och ger oss möjlighet att låna ut medel till andra medlemmar så att vi kan arbeta vidare med alla våra planerade förbättringsåtgärder för att uppnå en hållbar ekonomi och en starkare förening.



*Daniel Söderberg*  
*Verkställande direktör*

# Hållbarhetsrapport

*JAK Medlemsbank ska verka för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi.*

JAK Medlemsbank (JAK, Banken) verkar för ett samhälle med ekonomiska spelregler som inte skapar klyftor mellan människor och regioner. Hänsyn till människor och miljö är en del av vår ideologi, vilket präglar vår syn på ekonomi och hantering av pengar. Verksamheten bygger på ansvar och transparens. Det är medlemmarna som vid föreningens högsta beslutande organ, föreningsstämman, beslutar om föreningens ändamål. Många av våra medlemmar har valt JAK som ett aktivt ställningstagande för hållbar utveckling. Vår verksamhet grundar sig på kooperationens principer som inkluderar medlemskap, demokrati, självständighet och samarbete.

Bankens största möjlighet att påverka och bidra till ett hållbart samhälle är genom sin utlåning och annan löpande verksamhet. Utlåning sker endast med medel som lånats in från Bankens medlemmar - JAK lånar inte upp likviditet utanför medlemskretsen. På det viset bidrar ett sparande i JAK till ett mer hållbart samhälle.

Under 2023 har JAK blivit certifierade som "Fossil Free" av Green Bank. Samtliga anställda har också fått möjligheten att utbilda sig för att bli certifierade inom hållbarhet. Under året har vi även intensifierat arbetet med bedrägeriprevention genom att investera i kompetens och teknisk utveckling samt fördjupa samarbetet inom den banksamverkan mot ekonomisk brottslighet som JAK deltar i.

## JAKS ARBETE I RELATION TILL FN:S GLOBALA MÅL

JAKs värdegrund – att verka för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi - utgår från de tre dimensionerna av hållbarhet: social, ekonomisk och miljömässig. Detta innebär att resurser ska användas utan att förbrukas, att samhället är jämställt och jämlikt, samt en ekonomisk utveckling som inte medför negativa konsekvenser för den sociala eller miljömässiga hållbarheten. Dessa dimensioner får en konkret form i Agenda 2030, den universella agendan för hållbar utveckling som innehåller 17 globala mål som ska uppnås till år 2030. De globala målen genomsyrar JAKs produktutbud då Bankens största möjlighet att påverka och bidra till ett hållbart samhälle är genom sin utlåning och annan löpande verksamhet, men även genom vårt interna förhållningssätt till hållbarhet. I efterföljande avsnitt framgår vilka områden som är mest väsentliga för JAK och hur de globala målen kan kopplas till respektive område.

### Verksamheten



Som bank är JAKs mest väsentliga påverkan den Banken bidrar till genom sin utlåning. Bankens utlåning syftar till att möta medlemmarnas behov, såsom lån till bostad eller lån till verksamheter som är i linje med vårt syfte. JAK säger nej till all form av finansiering gällande fossil utvinning och gruvindustri. Vi erbjuder hållbarhetslån för medlemmar som vill låna till särskilt hållbara bostäder och andra miljörelaterade investeringar. Lån till hållbar energi finns i befintlig stock.

Utlåning i JAK sker endast med, från medlemmar, inlånade medel samt eget kapital. Den ränta som låntagare betalar baseras på de kostnader som Banken har för sin verksamhet samt det överskottsbehov som finns för att framtidssäkra verksamheten och den långsiktiga medlemsnyttan. Banken har varken vinstutdelning eller bonusar.

Som del i vårt arbete för ekonomisk hållbarhet har vi som mål att vår verksamhet ska minska skuldsättningen i Sverige. Genom sparpoäng och en premiering av sparande verkar Banken för att bidra till att stötta medlemmarna i att bygga en sund ekonomi.

Banken arbetar med folkbildning i syfte att bidra till omställningen till ett hållbart samhälle. Detta görs genom deltagande i seminarier, medlemsträffar och medlemstidningen Grus & Guld, som under 2023 fått ett nytt uttryck. Tidningen har under åren bidragit med fördjupande artiklar och omvärldsbevakning kring frågor såsom klimat, rättvis omställning, cirkulär ekonomi, landsbygdsutveckling, hållbar respektive ohållbar livsmedelsproduktion, varsamt skogsbruk och utveckling inom bank- och finanssektorn.

### Motverkande av ekonomisk brottlighet



JAK arbetar kontinuerligt och med hög prioritet för att förebygga och motverka ekonomisk brottlighet så att verksamheten kan bedrivas sunt och säkert. Under 2023 har arbetet med bedrägeriprevention intensifierats och Banken har investerat ytterligare i kompetens samt teknisk utveckling. Personal utbildas fortlöpande i frågor som rör penningtvätt, finansiering av terrorism, korruption och annan ekonomisk brottlighet. Banken deltar i samarbeten med andra mindre banker i syfte att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism.

Banken säger nej till all form av finansiering gällande vapen, krigsmateriel, pornografisk verksamhet, tobak och droger. JAK ger inga lån till företag som avser att använda dem för spekulation, olaglig skatteplanering, placering i så kallade skatteparadis eller till mutor. JAK finansierar inget som bryter mot demokratiska metoder eller mot de mänskliga rättigheterna enligt FN:s konvention, Barnkonventionen och humanitärretten. Vårt ställningstagande för rättvisa och demokrati återfinns i Bankens särskilda bestämmelser.

JAK har tydliga riktlinjer att inte acceptera eller erbjuda gåvor, representation eller andra personliga fördelar som rimligen kan antas påverka en affärsuppgörelse. Bankens motverkande av korruption regleras i anvisningar för inköp vid jäv och rutin för avtal. Vi står även bakom flera internationella principer och konventioner. Se närmare i hållbarhetspolicyn som finns på Bankens hemsida.

### Samarbeten



Bankens verksamhet grundar sig på kooperativa principer. Det innebär bland annat att vi samarbetar med andra kooperativa verksamheter för att skapa större gemensam medlemsnytta. Banken har fortsatt samarbete med Mikrofonden. Genom att erbjuda vägledning, stöd och garantier för lån kompletterar och underlättar Mikrofonden Bankens arbete och kan möjliggöra finansiering för Bankens juridiska medlemmar med fokus på de som driver sociala företag i olika associationsformer.

Vi är även medlemmar i Hela Sverige ska leva och Svensk Kooperation, som på olika sätt främjar lokala initiativ och alternativa boendeformer, vilket möjliggör för fler att bo kvar och verka utanför storstadsregionerna.

JAK har även ett samarbete med ClimateHero som gör det möjligt för medlemmar och andra att mäta sitt klimatavtryck.

### Jämställdhet



Banken har en nolltolerans för diskriminering på grund av bland annat kön, etnicitet, religion, sexuell läggning och politiska åsikter. Vid långivning till medelstora och stora företag beaktas t.ex. jämställda ledningsgrupper med riktmärket att inget kön skall vara överrepresenterat (mer än 60 procent) i styrelse och ledningsgrupp. Internt följer vi samma riktlinje och så långt som möjligt

strävar även Banken efter att säkra inkludering ur andra aspekter i tillsättningar i styrelse och ledningsgrupper.

JAK arbetar även med lönekartläggning för att förebygga och främja jämställda löner. Löneskillnaderna mellan mäns och kvinnors heltidslöner är fortsatt små 2023. Kvinnornas och icke-binäras löner 2023 var 2 procent lägre än männens när det gäller samtliga tjänstemän, exklusive chefer.

### Internt arbete



JAK tillämpar 7 timmars arbetsdag för anställda. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal med Fremia och Finansförbundet. Anställda har också tillgång till friskvårdstimme, friskvårdsbidrag och företagshälsovård. För att säkerställa att ingen anställd diskrimineras och för att kartlägga stressnivå, trivsel och engagemang i organisationen genomförs bland annat en skydds rond där skyddsansvariga går igenom verksamheten tillsammans med skyddsombud och andra berörda arbetstagare, samt pulsmätningar av personalens mående. Resultatet av undersökningarna diskuteras på både team- och ledningsnivå och insatser har gjorts för att förbättra enskilda medarbetares arbetssituation.

### HÖGT BETYG I HÅLLBARHETS RANKING

JAK fick 96 procent godkänt i den senaste rankingen av bankernas hållbarhetsarbete, som genomförs av det internationella initiativet Fair Finance Guide (FFG). Högst betyg får Banken för sitt hållbarhetsarbete inom områdena mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, biologisk mångfald, energi, skog, skatteflykt och korruption. Förutom kartläggningen av bankernas hållbarhet, gör Fair Finance Guide även fallstudier i efterhand för att kontrollera att efterlevnaden följs. Banken har relativt låga hållbarhetsrisker eftersom Banken bara lånar ut till små företag som är verksamma i Sverige.



JAK har också erhållit certifieringen som "Fossil Free" av Green Bank, vilket innebär att vi förbinder oss att inte finansiera nya företag eller projekt inom fossila bränslen och visar tydligt att vi tar aktiv ställning mot klimatförändringar och arbetar för hållbara investeringar.

### INTERN FÖRBRUKNING OCH KÖP AV CO<sub>2</sub>-KREDITER

I Bankens dagliga verksamhet efterfrågar vi ekologiskt, lokalproducerat och rättvisemärkt i så stor utsträckning som möjligt och vegetarisk mat är norm vid våra riksarrangemang och styrelsemöten. Avfallet källsorteras och vi är anslutna till fjärrvärmenät och använder 100 procent förnybar el från vind, vatten, sol och biogas. Resor sker med tåg och annan kollektivtrafik. Anställda erbjuds även arbete och möten på distans. JAKs interna förbrukning av koldioxid 2023 var 14,68 ton. Elförbrukningen 2023 var 77,71 (80,49) MWh och total värmeförbrukning var 136,70 (140,82) MWh.



### Koldioxidutsläpp 2023

2022 års siffror i parentes

Transport & hotell	Ei	Mat	Papper	Totalt
2,15 ton (0,81 ton)	11,78 ton (11,00 ton)	0,72 ton (0,56 ton)	0,03 ton (0,04 ton)	14,68 ton (12,41 ton)

För att kompensera för utsläppen köper vi koldioxidkrediter i Gold Standard-certifierade klimatprojekt motsvarande dubbla utsläppsmängden. Krediter för 2023 års utsläpp köps för 30 ton i projektet Bhadla Solar Power Project i Indien. Projektet installerar en stor solcellsfarm för att utnyttja solenergi. Elen skickas ut i det lokala nätet och tränger undan fossila bränslen.

### KÖNSFÖRDELNING

(se Not 9 Allmänna administrationskostnader)

#### Anställda



Medelantalet anställda: 32  
Varav män 12, kvinnor 19, icke-binära 1

#### Styrelsen



Män 5, kvinnor 3

#### Övriga ledande befattningshavare inklusive vd (arbetande per 31 december)



Män 3, kvinnor 2

### TAXONOMI

Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar, vilket är ett gemensamt klassificeringssystem som tagits fram för att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar för att nå en definition 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 och inte orsaka skada för något av de övriga miljömålen. Detta system kommer innebära en markant ökning i kravet på hur och vad alla företag, även finansiella, rapporterar om sin hållbarhet.

För små och icke-komplexa kreditinstitut träder implementeringen av det nya regelverket i kraft den 1 januari 2026. JAK erbjuder inte investeringstjänster utan har sin största inverkan genom sin låneverksamhet. Inför detta behöver JAK bygga vidare utifrån den nya hållbarhetspolicyn med en mer systematisk klassificering av bankens lån och krediter och utveckling av mätning av låneportföljens miljöpåverkan.

Inför 2023 har Finansinspektionen publicerat sina prioriterade områden för granskning, varav ett är att granska bankernas risk för s.k. greenwashing. Det kan ses som en ytterligare tydlighet i att de reglerande myndigheterna tar det hållbarhetsperspektiv som alltmer genomsyrar finansmarknaden på största allvar.

### REDOVISNINGSPRINCIPER

Hållbarhetsrapporten ingår i Bankens årsredovisning 2023 och redovisningen är utförd med hänvisning till GRI-Standarderna. Underlaget är hämtat från Bankens interna finansiella system, styrdokument och medarbetarnas rapportering. Företaget ZeroMission har hjälpt oss med uträkning av årets klimatpåverkan. Bankens föregående hållbarhetsrapport publicerades tillsammans med 2022 års årsredovisning. Ingen tredjepartsgranskning har gjorts av GRI-redovisningen.

### RISKER OCH HUR VI HANTERAR DEM

Bankens förhållningssätt till risk innebär att Banken undviker att låna ut eller placera med hög risk. Mer information om Bankens riskhantering finns i avsnittet Riskhantering i förvaltningsberättelsen samt i **Not 3** Riskhantering.

### KLAGOMÅLSHANTERING AVSEENDE HÅLLBARHETSFRÅGOR

Inga klagomål avseende hållbarhetsfrågor inkom under året.

### KONTAKTPERSON

Kontaktperson för hållbarhetsrapporten är verkställande direktör Daniel Söderberg, [daniel.soderberg@jak.se](mailto:daniel.soderberg@jak.se).

# GRI innehållsindex

JAK Medlemsbank har rapporterat informationen som återfinns i detta GRI-index för perioden 2023-01-01 – 2023-12-31 med hänvisning till GRI Standarderna.

STANDARDUPPLYSNING	INDIKATOR	SIDA
<b>Företaget och dess rapportering</b>		
2-1	Detaljer om företaget	6, 12
2-2	Enheter som inkluderas i redovisningen	12
2-3	Redovisningsperiod och intervall	6, 9, 12
2-4	Förändring av information	Inga förändringar har skett jämfört med förra perioden.
2-5	Extern granskning	9
<b>Verksamhet och anställda</b>		
2-6	Aktiviteter, varumärke, produkter och tjänster	6-7, 12-13
2-7	Information om anställda	9, 42
<b>Styrning</b>		
2-9	Styrelsens sammansättning	39-41
2-10	Val av styrelse	13
2-20	Process för att fastställa ersättning	39
<b>Strategi, policy och praxis</b>		
2-22	Uttalande om strategi för hållbar utveckling	4
2-23	Policyåtaganden	Se Hållbarhetspolicy på jak.se
2-24	Integrering av policyåtaganden	Se Hållbarhetspolicy på jak.se
2-27	Regelefterlevnad	27
2-28	Medlemskap i organisationer	7
<b>Intressentengagemang</b>		
2-29	Intressentgrupper	13
2-30	Kollektivavtal	8
<b>Väsentliga områden</b>		
3-1	Process för att definiera redovisningens innehåll och avgränsning	6
3-2	Frågor som identifierats som väsentliga	6
3-3	Hantering av väsentliga områden	Se Hållbarhetspolicy på jak.se
201-1	Skapat och fördelat ekonomiskt värde	12
205-1	Risker relaterade till korruption	7
302-1	Företagets egen energiförbrukning	8
404-2	Kompetensutveckling	7
405-2	Löneskillnader mellan kön	7-8

# Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för JAK Medlemsbank med organisationsnummer 516401-9969 (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed årsredovisning för Bankens verksamhetsår 2023, det tjugosjätte året som medlemsbank. Föregående års värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

## SAMMANFATTNING

Under 2023 har JAK kunnat se en tydlig vändning av rörelseresultatet med en halvering av de senaste årens negativa resultat. Årets resultat blev -6,1 (-12,3) miljoner kronor. Förutom att ränteläget har bidragit till den positiva utvecklingen så har ett intensivt arbete med fokus på bankens kostnader genomförts under året.

Räntenettet har ökat jämfört med föregående år. De stigande marknadsräntorna har gett högre avkastning på Bankens likviditetsreserv. För att kunna uppnå kostnadstäckning har JAK höjt utlåningsräntorna under året och i kombination med ökade volymer bidrar detta också till ökade intäkter. Även kostnaderna har ökat, främst på grund av fortsatt stora satsningar för att hantera äldre brister, stärka kompetensen internt samt utveckla förutsättningar för att nå full kostnadstäckning.

Utlåningen har minskat med 10,2 procent jämfört med föregående år. Bankens utlåningsprodukter är fortsatt attraktiva och efterfrågas av befintliga och nya medlemmar. Minskningen av utlåningen beror på lägre inlåningsvolymen än förväntat. Inlåningen har minskat med 14,7 procent jämfört med 2022. 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 förbättra situationen och har bland annat lanserat en ny produkt i form av tidsbunden inlåning med ränta för juridiska personer. Fler inlåningsprodukter är att vänta under 2024.

För att öka medlemsnyttan och återgå till att löpande återbetala medlemsinsatser pågår ett omfattande förändringsarbete där fokus ligger på att vända det negativa resultatet. Under 2023 har Banken ansökt om och erhållit ett tidsbegränsat tillstånd från Finansinspektionen att överlåta medlemsinsatser. Tillståndet medför att erlagd ny frivillig medlemsinsats kan ersätta befintlig medlemsinsats. Därmed kan insatser återbetalas utan att kärnprimärkapitalet påverkas, inom ramen för Finansinspektionens tillstånd. Utveckling av affären med förnyelse av produkt- och tjänsteutbud 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, om än negativt, visar att Bankens insatser har gett resultat och med fortsatt fokus kommer styrelsens uppsatta mål om full kostnadstäckning uppnås.

## 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.

### 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.

### Kapitalförsörjning

Kapitalförsörjning avseende eget kapital sker genom överskott och genom medlemsinsatser.

Kapitalförsörjning avseende likviditet sker genom inlåning från Bankens medlemmar. Likviditet lånas inte upp på marknaden utanför medlemskretsen. I den händelse att det uppstår likviditetsbrist skapas en kö för utlåningen. JAK har haft en lånekö sedan november 2022. Se vår hemsida jak.se för information om hur kösystemet fungerar.

	2023	2022	Δ
Utlåning till allmänheten	912 822	1 016 734	-10,2 %
Inlåning från allmänheten	1 062 728	1 246 204	-14,7 %
Balansomslutning	1 183 159	1 374 569	-13,9 %
Räntenetto	38 606	22 022	75,3 %
Kostnader	-52 565	-43 687	20,3 %
Kreditförluster	614	200	207,0 %
Rörelseresultat	-6 116	-12 252	-50,1 %
K/I-tal	1,13	1,39	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	839 %	858 %	
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	170 %	173 %	
Kvot utlåning/inlåning, %	85,9 %	81,6 %	
Kärnprimärkapitalrelation, %	22,3 %	19,9 %	
Bruttosoliditet, %	8,4 %	7,1 %	
Medelantalet anställda, #	32	31	3,2 %
Medlemmar, #	20 589	22 794	-9,7 %

### Prissättning

Vi använder oss av en enkel och transparent prissättning som strävar efter att varje medlem ska bära de kostnader denne medför för verksamheten, utan möjlighet att förhandla.

### 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 uppfyllas 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 sparpoängsbalans 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

JAK använder flera olika kanaler för marknadsföring, däribland vår medlemstidning Grus & Guld. Tidningen nylanserades under 2023 som levande digital nyhetssajt som löpande uppdateras med nya artiklar, i syfte att öka den allmänna medvetenheten kring aktuella frågeställningar om hållbarhet och hur hushålls- och samhällsekonomi fungerar. Artiklarna har delats via sociala medier för att få ökad spridning och för att marknadsföra JAK. Den digitala sajten kompletterades med ett fysiskt nummer av Grus & Guld som gavs ut under hösten 2023.

En annan kanal för marknadsföring och folkbildning är våra medlemsträffar där medlemmar får information om Banken och får möjlighet att uttrycka sig.

### Intressenter, leverantörer och samarbetspartners

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.

## ORGANISATION

Föreningsstämman är föreningens högsta beslutande organ. Föreningsstämman beslutar om föreningens övergripande styrdokument, stadgar och särskilda bestämmelser, samt utser förtroendevalda.

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

Den operativa verksamheten leds av den verkställande direktören i sju huvudsakliga avdelningar. Se jak.se för aktuell organisationskarta.

## ALLMÄNT OM ÅRET SOM GÅTT

Under 2023 har Banken ansökt om och erhållit ett tidsbegränsat tillstånd från Finansinspektionen att överlåta medlemsinsatser. Tillståndet medför att en erlagd ny frivillig medlemsinsats kan ersätta en befintlig medlemsinsats. Därmed kan insatser återbetalas utan att kärnprimärkapitalet påverkas, inom ramen för det högsta belopp för vilket Finansinspektionen har givit sitt godkännande. Detta har

inneburit att vi har kunnat påbörja återbetalningen av medlemsinsatser. Under året överläts insatser uppgående till 0,6 miljoner kronor.

Sedan slutet av 2022 har JAK haft en lånekö. Detta är på grund av att utlåningen tagit fart medan inlåningen inte har utvecklats i samma riktning och Banken därför nått en punkt där utlåningen behöver bromsas.

Ett stort fokus under 2023 har legat på åtgärder för att vända det negativa resultatet. Detta har bland annat inneburit kostnadsbesparingar med omförhandling och uppsägning av avtal, samt att utlåningsräntan har justerats i tre omgångar. JAK har även tvingats att säga upp en tredjedel av personalstyrkan på grund av arbetsbrist, vilket får effekt under 2024.

I april tillträdde ny chef för Financial Crime Prevention. Samtidigt trädde en omorganisation i kraft i syfte att effektivisera arbetet samt tydliggöra varje avdelnings roll inom organisationen. Både avdelningar och roller förändrades, nya tillkom och andra förändrades. Aktuell organisationskarta återfinns på Bankens hemsida.

Under våren nylanserades medlemstidningen Grus & Guld i ett digitalt format. Under hösten utkom även ett fysiskt nummer.

JAK bjöd in till fyra medlemsträffar under året där medlemmarna får möjlighet att uttrycka sig och få mer information om och från Banken. Vi har även bjudit in externa föreläsare till träffarna.

I maj hölls årsstämman i ABF-huset i Stockholm, i kombination med elektronisk uppkoppling. Stämman fattade beslut om diversifierad medlemsavgift mellan olika medlemskategorier, samt möjlighet att erbjuda ränta på inlåning. Beslut fattades även om en sänkning av minsta antal styrelseledamöter i syfte att undvika extrastämmor, samt bildandet av en permanent arrangörsgroup för medlemsaktiviteter, vilket bedöms förbättra medlemsengagemanget framöver. I december hölls en extra stämma via elektronisk uppkoppling i kombination med poströstning. Stämman beslutade om stadgeändringar gällande tidpunkt för upphörande av medlemskap och meddelande till medlemmar.

Under hösten lanserade JAK en ny produkt i form av tidsbunden inlåning med ränta för juridiska personer. Även en ny version av vår internetbank lanserades.

## MEDLEMSUTVECKLING

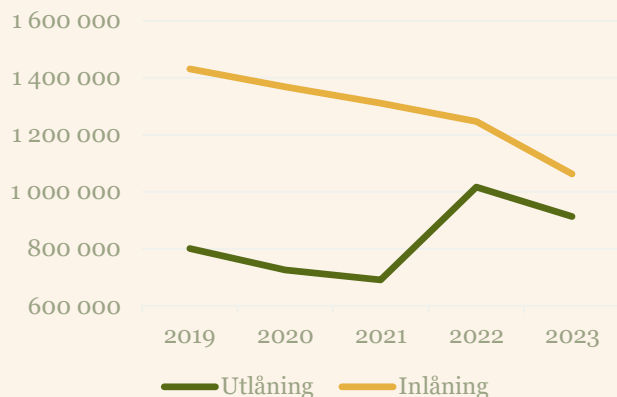
Vid utgången av 2023 var vi totalt 20 589 medlemmar, vilket innebär en minskning med 2 205 medlemmar.

## UTLÅNING

Nyutlåningen landade på totalt 68,7 (471,9) miljoner kronor och snittlånet var 1 057 (1 124) tusen kronor.

Den totala utlåningen till allmänheten, efter avdrag för kreditreserveringar för förväntade kreditförluster, uppgick till 912,9 (1 016,7) miljoner kronor. Den minskade utlåningen kan förklaras av att Banken behövt införa lånekö då inlåningen inte ökat i samma takt som efterfrågan på utlåning.

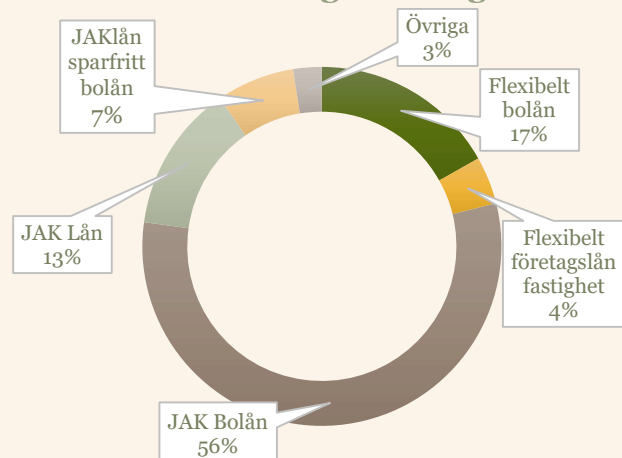
## Utveckling in- och utlåning



**Lånekö.** Figuren visar hur utlåningen tagit fart de senaste åren och hur inlåningen inte utvecklats i samma riktning, vilket är anledningen att JAK behövt upprätta lånekö.

Den största delen av utlåningen består av bolån med säkerhet i fastighet.

## Fördelning utlåning

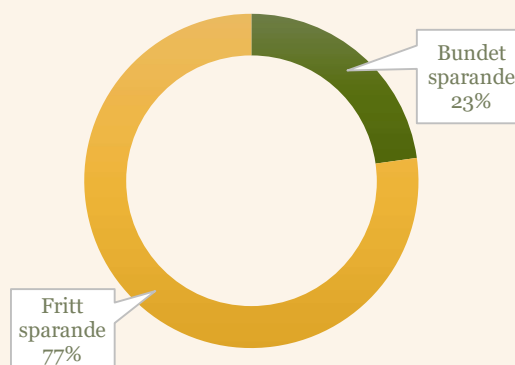


**Goda säkerheter.** Figuren visar att JAKs utlåningsportfölj till största del består av bolån med säkerhet i fastighet.

## INLÅNING

Den totala inlåningen uppgick till 1 062,7 (1 246,2) miljoner kronor. Av inlåningen är 242,2 (267,5) miljoner kronor bundet sparande. Det bundna sparandet minskade med 9,4 procent under året och det fria sparandet minskade med 16,2 procent. Minskat bundet sparande kan förklaras av Bankens förändrade produktutbud, där nya produkter inte kräver en motprestation i form av sparande från låntagaren.

## Fördelning inlåning



## RESULTAT

Årsresultatet uppgick till -6,1 (-12,3) miljoner kronor, vilket innebär en resultatförbättring på 6,2 miljoner kronor.

Räntenettet ökade med 75,3 procent och var 38,6 (22,0) miljoner kronor. Läs mer i [Not 4 Räntenetto](#).

Bankens kostnader före kreditförluster uppgick till 52,6 (43,7) miljoner kronor. Ökningen beror främst på satsningar för att åtgärda tidigare brister och stärka kompetensen för att öka den framtida lönsamheten. Återförda kreditförluster har under de senaste åren gett positiva resultat på 0,6 (0,2) miljoner kronor. Läs mer i [Not 11 Kreditförluster, netto](#).

## EKONOMISK STÄLLNING

Balansomslutningen uppgick vid årets slut till 1 183,2 (1 374,6) miljoner kronor. Bankens egna kapital uppgick till 109,8 (118,9) miljoner kronor och en soliditet på 9,3 (8,7) procent.

## LIKVIDITET OCH PLACERINGAR

Likviditet som inte lånas ut till medlemmar placeras i certifikat och obligationer utgivna av stat, kommun, företag och kreditinstitut. Likviditet finns också på konton hos andra banker, hos Riksbanken och på skattekontot. Placeringarna sker med låg risk och endast i svenska kronor.

Det finns krav på att alla banker ska ha tillräckligt med likvida tillgångar för att klara verkliga och simulerade kassautflöden under trettio dagar och Bankens likviditetsreserv ska enligt interna regler vara minst 10 procent av inlåningen.

Likviditetstäckningsgraden (LCR) var vid utgången av året 839 (858) procent och den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) var 170 (173) procent. Lagstadgade krav för LCR och NSFR är 100 procent. Därmed uppfylls lagkraven med god marginal.

Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,86 (0,82). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser för likviditet genomförs löpande och även i Bankens Interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

## KAPITALBAS – KAPITALRELATION

Bankens kapitalbas uppgår till 98,9 (97,2) miljoner kronor. För kreditrisk tillämpas schablonmetoden och för operativ risk tillämpas basmetoden. Banken har en kapitalbas som överstiger det lagstadgade minimikapitalkravet, inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert och kontryckisk kapitalbuffert. Kapitalbasen täcker även kravet för ytterligare identifierade risker i verksamheten i IKLU. IKLU-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. Läs mer i [Not 31](#) Kapitaltäckning.

## RISKHANTERING

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten fastställer styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Banken, styrdokument för verksamheten. Risker och osäkerhetsfaktorer i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk och ränterisk av operativa risker som kan sammanfattas i risk för fördröjd återbetalning av medlemsinsatser, intjäningsrisk och regelefterlevnadsrisk. Läs mer nedan samt i [Not 3](#) Riskhantering.

## 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. Vid återbetalning får de som väntat längst sin insats först.

När en låntagare fullgjort sina förpliktelser gentemot Banken förväntar sig låntagaren att Banken ska återbetala insatsen som låntagaren räknat med att återfå.

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 respektive överlåtelse 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 eller överlåta insatser inom ramen för detta utrymme.

### *Förändring från obligatorisk till frivillig medlemsinsats*

En ny kapitaliseringsmodell efter ändrade regler ökar risken för att frivilliga insatser inte erläggs i tillräcklig grad. Låntagare som erlägger en frivillig överinsats får en ränterabatt på bolån. Erläggs inga nya insatser så minskar Bankens kapitalbas.

### *Lönsamhet*

Banken har inte kunnat visa överskott de senaste fem åren. Under skott innebär att Banken inte har full kostnadstäckning, vilket minskar 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.

### *Kreditrisk*

Förändringar på bostadsmarknaden 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 sina lån och att Banken därmed får högre kreditförluster.

### *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 och samtidigt följa med i den snabba regulatoriska och digitala utvecklingen.

## INSATSBELOPP

De insatser som normalt ska återbetalas under 2024 avser låneinsatser och överinsatser kopplade till lån som slutbetalats under perioden december 2022 till november 2023 och var ett belopp på 6,6 miljoner kronor. Banken arbetar kontinuerligt för att möjliggöra återbetalningar och överlåtelse. För mer information se [Not 26](#) Eventualförpliktelser.

När Banken befinner sig i ett normalläge ska låneinsatser och överinsatser regelbundet återbetalas till medlemmar efter intern prövning och tillstånd från Finansinspektionen.

Föreningsstämman har genom stadgeändring även infört en modell för överlåtelse av insats från 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 en överlåtelse till en medlem som ska erlägga insats. Bedömning av möjligheterna till återbetalning och överlåtelse görs i Bankens Interna kapital- och likviditetsutvärdering. Vd ansvarar för processen och beslut fattas av styrelsen. Bedömer ledning och styrelse att det finns utrymme för återbetalningar och överlåtelse ska en ansökan lämnas till Finansinspektionen om att få tillstånd att återbetala alternativt överlåta insatser inom ramen för detta utrymme. Efter erhållet tillstånd från Finansinspektionen sker överlåtelse och återbetalning i turordning där de som väntat längst återfår sin insats först.

Bankens ekonomiska ställning ger inte upphov till annan bedömning än att Banken förväntas fullgöra sina förpliktelser. Styrelsens bedömning är att Bankens eget kapital, så som det redovisas i årsredovisningen, är tillräckligt stort i förhållande till verksamhetens omfattning.

Beträffande Bankens resultat och ställning i övrigt, hänvisas till efterföljande resultat- och balansräkningar med tillhörande bokslutskommentarer.

## FÖRVÄNTAD FRAMTIDA EKONOMISK UTVECKLING

Återgång till lönsamhet samt utveckling av affären med förnyelse av produkt- och tjänsteutbud kommer fortsatt att vara i fokus under 2024. Banken planerar att fortsatt ersätta, komplettera och utveckla

produkter och tjänster i syfte att skapa ökad medlemsnytta samt en långsiktigt hållbar bank. Bland annat kommer Banken under 2024 att lansera bundet sparkonto med inlåningsränta för privatpersoner.

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. Under 2023 gjordes tre räntjusteringar och Banken kommer fortsatt justera räntenivåer vid behov för att bättre reflektera det allmänna ränte- och marknadsläget för att kunna uppnå kostnadstäckning. De högre räntorna, tillsammans med den nya modellen med differentierade medlemsavgifter, där varje medlem betalar för de tjänster man använder, förväntas bidra till ökade intäkter. De högre intäkterna, tillsammans med de omfattande åtgärderna som vidtagits för att minska kostnaderna, skapar förutsättningar för att återgå till ett positivt resultat 2024.

Bankens fastighet i Skövde ligger ute till försäljning då Banken har behov av mindre och mer ändamålsenliga lokaler.

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

## HÄNDELSE EFTER BALANSDAGEN

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagen.

## FÖRSLAG TILL BEHANDLING AV ÅRETS RESULTAT

Styrelsen föreslår för stämman att årets resultat balanseras i ny räkning enligt följande:

(kr)	
Årets förlust	-6 115 978
Balanseras i ny räkning	-6 115 978



## FEM ÅR I SAMMANDRAG

NYCKELTAL	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Utveckling</b>					
Utlåning ultimo	912 882	1 016 734	691 528	725 214	800 515
Förändring under året, %	-10,2 %	47,0 %	-4,6 %	-9,4 %	-13,6 %
Inlåning ultimo	1 062 728	1 246 204	1 310 752	1 367 678	1 431 178
Förändring under året, %	-14,7 %	-4,9 %	-4,2 %	-4,4 %	-5,9 %
<b>Kapital</b>					
<b>Soliditet</b>					
(beskattat eget kapital + 78,6 % av obeskattade reserver i % av balansomslutningen)	9,3 %	8,7 %	7,5 %	7,4 %	7,2 %
Summa riskvägt exponeringsbelopp	444 666	488 598	422 210	432 933	435 501
Kärnprimärkapitalrelation, %	22,3 %	19,9 %	22,9 %	22,7 %	23,0 %
Primärkapitalrelation, %	22,3 %	19,9 %	22,9 %	22,7 %	23,0 %
Total kapitalrelation, %	22,3 %	19,9 %	22,9 %	22,7 %	23,0 %
<b>Resultat</b>					
Rörelseresultat/volym (rörelseresultat i % av volym)	-0,3 %	-0,5 %	-0,5 %	-0,4 %	-0,2 %
Avkastning totala tillgångar (Årets resultat i % av balansomslutning)	-0,5 %	-0,9 %	-0,7 %	-0,5 %	-0,3 %
K/I-tal efter kreditförluster (summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter) <sup>1</sup>	1,13	1,39	1,34	1,18	1,12
Kostnader/medlemsavgift (administrativa kostnader, avskrivningar samt övriga rörelsekostnader, i förhållande till medlemsavgifter)	7,88	6,10	5,38	4,85	4,41
<b>Kreditförluster</b>					
Kreditförlustnivå (kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten)	-0,06 %	-0,03 %	-0,19 %	-0,11 %	0,05 %
<b>Övriga uppgifter</b>					
Medelantal anställda	32	31	28	29	28

<sup>1</sup> Exceptionella intäkter och kostnader ingår ej i beräkning av K/I-tal för jämförelseåret.

RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGAR	2023	2022	2021	2020	2019
<b>Resultaträkning</b>					
Räntenetto	38 606	22 022	21 353	24 334	27 382
Erhållna utdelningar	0	38	52	0	0
Provisionsnetto	492	-31	599	919	-1 280
Nettoresultat av finansiella transaktioner	0	-58	0	0	-124
Övriga intäkter	6 737	9 264	7 698	8 859	9 075
<b>Summa intäkter</b>	<b>45 835</b>	<b>31 235</b>	<b>29 702</b>	<b>34 112</b>	<b>35 053</b>
Allmänna administrationskostnader	-46 482	-39 162	-36 455	-36 894	-34 921
Övriga rörelsekostnader <sup>2</sup>	-6 083	-4 525	-4 805	-5 861	-4 500
Kredittförluster	614	200	1 400	878	-442
<b>Summa kostnader</b>	<b>-51 951</b>	<b>-43 487</b>	<b>-39 860</b>	<b>-41 877</b>	<b>-39 863</b>
<b>Rörelseresultat</b>	<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>	<b>-10 158</b>	<b>-7 765</b>	<b>-4 810</b>
Skatter	0	0	0	0	0
<b>Årets resultat</b>	<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>	<b>-10 158</b>	<b>-7 765</b>	<b>-4 810</b>
<b>Balansräkning</b>					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	47 539	99 904	28 780	90 691	45 082
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	80 669	96 088	96 504	97 017	142 273
Utlåning till kreditinstitut	98 637	106 625	225 010	172 681	173 962
Utlåning till allmänheten	912 882	1 016 734	691 528	725 214	800 515
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 019	14 081	50 406	70 649	176 646
Aktier och andelar	4 344	5 019	4 596	5 102	8 482
Materiella och immateriella tillgångar	11 899	12 727	14 046	15 262	16 383
Övriga tillgångar <sup>3</sup>	2 222	10 836	301 193	292 237	169 328
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	10 948	12 555	15 117	17 767	20 626
<b>Summa tillgångar</b>	<b>1 183 159</b>	<b>1 374 569</b>	<b>1 427 180</b>	<b>1 486 620</b>	<b>1 553 297</b>
Skulder till kreditinstitut	1 955	1 666	1 960	1 760	1 899
Inlåning från allmänheten	1 062 728	1 246 204	1 310 752	1 367 678	1 431 178
Övriga skulder	2 769	2 533	2 899	3 225	2 625
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 866	5 224	4 555	4 472	5 566
Avsättningar	8	24	9	70	0
<b>Summa skulder</b>	<b>1 073 326</b>	<b>1 255 651</b>	<b>1 320 175</b>	<b>1 377 205</b>	<b>1 441 268</b>
<b>Eget kapital</b>	<b>109 833</b>	<b>118 918</b>	<b>107 005</b>	<b>109 415</b>	<b>112 029</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>1 183 159</b>	<b>1 374 569</b>	<b>1 427 180</b>	<b>1 486 620</b>	<b>1 553 297</b>

<sup>2</sup> Inklusive avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar.

<sup>3</sup> Inklusive aktuell skattefordran.

# Resultaträkning

1 JANUARI–31 DECEMBER	NOT	2023	2022
Ränteintäkter		41 025	24 585
Räntekostnader		-2 419	-2 563
<b>Räntenetto</b>	4	<b>38 606</b>	<b>22 022</b>
Erhållna utdelningar		0	38
Provisionsintäkter	5	2 376	1 937
Provisionskostnader	6	-1 884	-1 968
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	0	-58
Övriga rörelseintäkter	8	6 737	9 264
<b>Summa rörelseintäkter</b>		<b>7 229</b>	<b>9 213</b>
<b>Summa räntenetto och rörelseintäkter</b>		<b>45 835</b>	<b>31 235</b>
Allmänna administrationskostnader	9	-46 482	-39 162
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar	18, 19	-1 770	-1 647
Övriga rörelsekostnader	10	-4 313	-2 878
<b>Summa kostnader före kreditförluster</b>		<b>-52 565</b>	<b>-43 687</b>
<b>Resultat före kreditförluster</b>		<b>-6 730</b>	<b>-12 452</b>
Kreditförluster, netto	11	614	200
<b>Rörelseresultat</b>		<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>
Skatt på årets resultat	12	0	0
<b>Årets resultat</b>		<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>

## Rapport över totalresultat

1 JANUARI–31 DECEMBER	2023	2022
<b>Årets resultat</b>	<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>
Övrigt totalresultat	0	0
<b>Årets totalresultat</b>	<b>-6 116</b>	<b>-12 252</b>

# Balansräkning

31 DECEMBER	NOT	2023	2022
<b>Tillgångar</b>			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		47 539	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	13	80 669	96 088
Utlåning till kreditinstitut	14	98 637	106 625
Utlåning till allmänheten	15	912 882	1 016 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	14 019	14 081
Aktier och andelar	17	4 344	5 019
Immateriella anläggningstillgångar	18	8 207	9 016
Materiella tillgångar	19	3 692	3 711
Aktuell skattefordran	12	482	356
Övriga tillgångar	20	1 740	10 480
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15, 21	10 948	12 555
<b>Summa tillgångar</b>		<b>1 183 159</b>	<b>1 374 569</b>
<b>Skulder</b>			
Skulder till kreditinstitut	22	1 955	1 666
Inlåning från allmänheten	23	1 062 728	1 246 204
Övriga skulder	24	2 769	2 533
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	5 866	5 224
Avsättningar		8	24
<b>Summa skulder</b>		<b>1 073 326</b>	<b>1 255 651</b>
<b>Eget kapital</b>			
Bundet eget kapital		177 071	192 292
<i>Grundinsatser</i>		5 422	6 162
<i>Låneinsatser</i>		145 166	155 983
<i>Frivilliga medlemsinsatser</i>		5 454	5 454
<i>Överinsatser</i>		18 531	10 921
<i>Reservfond</i>		2 498	13 772
Fritt eget kapital		-61 122	-61 122
<i>Balanserat resultat</i>		-61 122	-61 122
Årets resultat		-6 116	-12 252
<b>Summa eget kapital</b>	29	<b>109 833</b>	<b>118 918</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>		<b>1 183 159</b>	<b>1 374 569</b>

# Rapport över förändring i eget kapital<sup>4</sup>

1 JANUARI–31 DECEMBER 2023

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga med- lemsinsatser	Frivilliga överin- satser	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2023</b>	<b>6 162</b>	<b>155 983</b>	<b>5 454</b>	<b>10 921</b>	<b>13 772</b>	<b>-61 122</b>	<b>-12 252</b>	<b>118 918</b>
Förändring av insatser	238	-10 817		7 610				-2 969
Till reservfond överförda insatser	-978				978			0
Omföring föregående års resultat					-12 252		12 252	0
Periodens resultat							-6 116	-6 116
<b>Utgående eget kapital 31 december 2023</b>	<b>5 422</b>	<b>145 166</b>	<b>5 454</b>	<b>18 531</b>	<b>2 498</b>	<b>-61 122</b>	<b>-6 116</b>	<b>109 833</b>

1 JANUARI–31 DECEMBER 2022

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga med- lemsinsatser	Frivilliga överin- satser	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
<b>Ingående eget kapital 1 januari 2022</b>	<b>6 331</b>	<b>143 190</b>	<b>5 474</b>	<b>0</b>	<b>23 290</b>	<b>-61 122</b>	<b>-10 158</b>	<b>107 005</b>
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
<b>Utgående eget kapital 31 december 2022</b>	<b>6 162</b>	<b>155 983</b>	<b>5 454</b>	<b>10 921</b>	<b>13 772</b>	<b>-61 122</b>	<b>-12 252</b>	<b>118 918</b>

<sup>4</sup> En beskrivning av vad olika delar av eget kapital består av finns i Not 2 Redovisningsprinciper.

# Kassaflödesanalys<sup>5</sup>

1 JANUARI–31 DECEMBER	2023	2022
<b>Den löpande verksamheten</b>		
Rörelseresultat	-6 116	-12 252
<b>Justering för poster som inte ingår i kassaflödet<sup>6</sup></b>		
Avskrivningar	1 770	1 664
Kreditförluster exkl. återvinningar	-395	39
Övriga justeringsposter	0	0
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital</b>	<b>-4 741</b>	<b>-10 549</b>
<b>Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital</b>		
Förändring värdepapper	15 480	36 742
Förändring utlåning till allmänheten	104 231	-325 230
Förändring inlåning från allmänheten	-183 476	-64 548
Förändring utlåning till kreditinstitut	1 000	80 066
Förändring skulder till kreditinstitut	289	-294
Förändring övriga tillgångar	10 223	292 916
Förändring övriga skulder	877	305
<b>Kassaflöde från den löpande verksamheten</b>	<b>-56 177</b>	<b>9 408</b>
<b>Investeringsverksamheten</b>		
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar	-942	-345
Investering i aktier och andelar	0	-423
Avyttring aktier och andelar	675	0
<b>Kassaflöde från investeringsverksamheten</b>	<b>-267</b>	<b>-768</b>
<b>Finansieringsverksamheten</b>		
Insatser från medlemmar	-2 969	24 165
<b>Kassaflöde från finansieringsverksamheten</b>	<b>-2 969</b>	<b>24 165</b>
<b>Årets kassaflöde</b>	<b>-59 353</b>	<b>32 805</b>
Likvida medel vid årets början	205 529	172 724
<b>Likvida medel vid årets slut</b>	<b>146 176</b>	<b>205 529</b>
<b>Följande delkomponenter ingår i likvida medel</b>		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	98 637	99 904
Utlåning till kreditinstitut (exkl. bunden utlåning)	47 539	105 625
<b>Summa</b>	<b>146 176</b>	<b>205 529</b>

Utlåning till kreditinstitut och kortfristiga placeringar klassificeras som likvida medel enligt följande utgångspunkter: de har en obetydlig risk för värdefluktuationer, de kan lätt omvandlas till kassamedel

och ränteskillnadsersättningen är oväsentlig, de har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten.

<sup>5</sup> Kassaflödesanalysen är gjord med indirekt metod.

<sup>6</sup> Ingen skatt har betalats, kassaflödet påverkas därför inte. De inbetalda räntorna från utlåning till allmänheten är i närheten av de intäktsförda beloppen i Not 4 Räntenetto.

# Noter till de finansiella rapporterna

## Not 1 Uppgifter om Banken

Årsredovisningen avges per 31 december 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

### ÖVERENSSTÄMMELSE MED NORMGIVNING OCH LAG

Bankens årsredovisning 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.

Årsredovisningen har godkänts för utfärdande av styrelsen den 25 mars 2024. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på Bankens årsstämma den 25 maj 2024. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

### VÄRDERINGSGRUND VID UPPRÄTTANDE AV BANKENS FINANSIELLA RAPPORTER

Tillgångar och skulder är redovisade till historiska anskaffningsvärden. Finansiella tillgångar och skulder är redovisade till upplupet anskaffningsvärde, förutom tillgångar som värderas till verkligt värde eller anskaffningsvärde bestående av aktier och andelar. Se [Not 13](#) Belåningsbara statsskuldförbindelser, [Not 16](#) Obligationer och andra räntebärande värdepapper samt [Not 28](#) Finansiella tillgångar och skulder.

### FUNKTIONELL VALUTA OCH RAPPORTERINGSVALUTA

Bankens funktionella valuta är svenska kronor och de finansiella rapporterna presenteras i svenska kronor. Samtliga belopp, om inte annat anges, är avrundade till närmaste tusental.

### BEDÖMNINGAR OCH UPPSKATTNINGAR I DE FINANSIELLA RAPPORTERNA

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med lagbegränsad IFRS kräver att Bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används sedan för att bedöma de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor. Verkliga utfall kan avvika från dessa uppskattningar och bedömningar.

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkar denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

Bedömningar gjorda av ledningen vid tillämpningen av lagbegränsad IFRS som har en betydande inverkan på de finansiella rapporterna och gjorda uppskattningar som kan medföra väsentliga justeringar i påföljande års finansiella rapporter beskrivs närmare senare i denna not samt i [Not 30](#) Viktiga uppskattningar och bedömningar.

### ÄNDRADE REDOVISNINGSPRINCIPER

Ingen av de nya eller ändrade redovisningsreglerna som trädde i kraft den 1 januari 2023 har haft någon väsentlig inverkan på Bankens finansiella rapporter. Ändringar har genomförts i IAS 1 Utformning av finansiella rapporter, och dessa innebär att tidigare krav att upplysa om betydande redovisningsprinciper har ersatts med krav att upplysa om väsentliga redovisningsprinciper. Banken

har gjort en genomgång av beskrivningen av redovisningsprinciperna i denna not och exkluderat vissa beskrivningar som inte anses vara väsentliga för Banken.

### RÄNTEINTÄKTER SAMT RÄNTEKOSTNADER

Ränteintäkter på fordringar beräknas och redovisas med tillämpning av effektivräntemetoden. Effektivräntan är den ränta som gör att nuvärdet av alla uppskattade framtida inbetalningar under den förväntade löptiden blir lika med det redovisade värdet av fordran. Räntan inkluderar i förekommande fall periodiserade belopp av erhållna avgifter som medräknas i effektivräntan.

För kreditförsämrade finansiella tillgångar redovisas ränteintäkter på tillgångarnas nettoredovisade värde i stadie 3 och på bruttoredovisat värde (exklusive förlustreserv) för tillgångar i stadie 1 och 2.

Ränteintäkter från utlåning till allmänheten och avkastning på likvida medel samt likviditetsreserv m.m. består till största delen av:

- Intäkter på finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde enligt effektivräntemetoden inklusive intäkter från förlustreserver stadie 1 och stadie 2.
- Eventuella negativa ränteintäkter redovisas som en minskning av ränteintäkten.
- Ränteskillnadsersättning som erhållits vid lösen av lån i förtid.
- Räntekostnaderna består av avgifter för insättningsgaranti och resolutionsavgift.

För ytterligare information se [Not 4](#) RäntenettoRäntenett.

### PROVISIONS- OCH AVGIFTSINTÄKTER

Banken erhåller avgifter och provisioner för utförda tjänster som intäktsredovisas på två olika sätt enligt följande.

1. *Provisioner och avgifter som inräknas i den effektiva räntan*  
Provisioner och avgifter som är en integrerad del av effektivräntan redovisas inte som provisionsintäkt utan som justering av effektivräntan på resultatraden ränteintäkter.
2. *Provisioner och intäkter som är intjänade när en viss tjänst utförts*  
Till dessa avgifter och provisioner hör olika typer av intäkter från hantering av säkerheter, intäkter för kredit- och betalkort samt intäkter från påminnelseavgifter och andra avgifter. Dessa provisioner och avgifter är i allmänhet relaterade till en utförd transaktion och redovisas omedelbart som intäkt med undantag av årsavgifter från kredit- och betalkort som periodiseras över löptiden.

### PROVISIONSKOSTNADER

Provisionskostnaderna är normalt transaktionsbaserade och redovisas vanligtvis i den period då tjänsten erhålls. Här redovisas kostnader för mottagna tjänster i den mån de inte är att betrakta som ränta, till exempel kostnader för clearing, plus- och bankgiro avseende transaktioner, kostnader för kredit- och betalkort, omkostnader för säkerheter och avgifter till UC.

### ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

Bland övriga rörelseintäkter ingår medlemsavgifter. Medlemsavgiften är årlig och betalas av alla medlemmar som är över 18 år. Avgiften redovisas som en intäkt jämnt fördelad över året.

### SKATTER

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen utom då underliggande transaktion redovisats i övrigt totalresultat eller i eget kapital varvid tillhörande skatteeffekter redovisas på samma sätt.

Aktuell skatt är skatt som ska betalas eller erhållas avseende aktuellt år, med tillämpning av de skattesatser som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Hit hör även justering av aktuell skatt hänförlig till tidigare perioder.

Uppskjuten skatt beräknas enligt balansräkningsmetoden med utgångspunkt i temporära skillnader mellan redovisade och skattemässiga värden på

tillgångar och skulder. Värderingen av uppskjuten skatt baserar sig på hur underliggande tillgångar eller skulder förväntas bli realiserade eller reglerade. Uppskjuten skatt beräknas med tillämpning av de skattesatser och skatteregler som är beslutade eller i praktiken beslutade per balansdagen. Uppskjutna skattefordringar avseende avdragsgilla temporära skillnader och underskottsavdrag redovisas endast i den mån det är sannolikt att dessa kommer att kunna utnyttjas. Värdet på uppskjutna skattefordringar reduceras när det inte bedöms sannolikt att de kan utnyttjas.

Banken redovisar för de senaste åren ingen skatt på årets resultat, då Banken under ett antal år redovisat förluster. Bedömningar kring möjligheterna att utnyttja underskottsavdragen har gjorts enligt ovan. För ytterligare information se [Not 12 Skatter](#).

## FINANSIELLA INSTRUMENT

Finansiella instrument som redovisas i balansräkningen inkluderar på tillgångssidan lånefordringar inklusive upplupna räntor, belåningsbara statskuldförbindelser, obligationer och andra räntebärande värdepapper och andelar. Bland skulder och eget kapital återfinns leverantörsskulder och medlemmarnas sparande i Banken.

### REDOVISNING I OCH BORTTAGANDE FRÅN BALANSRÄKNINGEN

En finansiell tillgång eller finansiell skuld tas upp i balansräkningen när Banken blir part enligt instrumentets avtalsmässiga villkor.

En finansiell tillgång tas bort från balansräkningen när rättigheterna i avtalet realiserar, förfaller eller Banken förlorar kontrollen över dem. En finansiell skuld tas bort från balansräkningen när förpliktelsen i avtalet fullgjorts eller på annat sätt utsläcks.

Förvärv och avyttring av finansiella tillgångar redovisas på affärsdagen, som utgör den dag då Banken förbinder sig att förvärva eller avyttra tillgången. Lånefordringar redovisas i balansräkningen i samband med att lånebelopp utbetalas till låntagaren.

### KLASSIFICERING OCH VÄRDERING

Finansiella instrument redovisas initialt till anskaffningsvärde motsvarande instrumentets verkliga värde med tillägg för transaktionskostnader. Klassificeringen avgör hur det finansiella instrumentet värderas efter första redovisningstillfället såsom beskrivs nedan.

Bankens principer för klassificering och värdering av finansiella tillgångar baseras på en bedömning av både affärsmodell för förvaltning av finansiella tillgångar och egenskaperna hos de avtalsenliga kassaflödena från den finansiella tillgången.

Följande finansiella tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde på grund av att tillgångarna innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden samt att de avtalade villkoren för tillgångarna ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som bara är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet:

- Kassa och tillgodohavande hos centralbanker
- Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.
- Utlåning till kreditinstitut
- Utlåning till allmänheten, inklusive upplupna räntor
- Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Om Banken ändrar affärsmodell så kommer en omklassificering att genomföras och redovisas. Sådana förändringar förväntas dock inträffa mycket sällan och fastställs av verkställande ledning till följd av yttre eller inre förändringar.

## FINANSIELLA TILLGÅNGAR

### FINANSIELLA INSTRUMENT, NOTERADE PÅ EN AKTIV MARKNAD

Denna kategori består av placeringar i statskuldväxlar, obligationer och andra räntebärande värdepapper som värderas till upplupet anskaffningsvärde med målet att realisera instrumentens kassaflöde genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast består av kapitalbelopp och ränta. För dessa instrument kommer eventuella transaktionskostnader att ingå i anskaffningsvärdet vid redovisningen för första tillfället. Försäljningar i förtid kan undantagsvis förekomma. Ett krav för att en finansiell tillgång ska kunna redovisas till upplupet anskaffningsvärde är att de avtalsenliga kassaflödena enbart utgörs av återbetalning på utestående fordran och ränta på utestående fordran.

### LÅNEFORDRINGAR

Lånefordringar är finansiella tillgångar som har fastställda betalningar som avser amortering och ränta och som inte är noterade på en aktiv marknad. Dessa tillgångar värderas till upplupet anskaffningsvärde. Upplupet anskaffningsvärde bestäms utifrån den effektivränta som beräknades vid anskaffningstidpunkten. Lånefordran redovisas till det belopp som beräknas flyta, d.v.s. efter avdrag för nedskrivna fordringar. Från och med januari 2018 ingår också en beräknad förlustreserv för förväntade kreditförluster i redovisat värde. Redovisat värde av balansposterna in- och utlåning till/från allmänheten överensstämmer med verkligt värde beaktat lånevillkoren i Banken där en avyttring av balansposterna isolerat inte är möjligt beaktat tillgångens/skuldens

egenskaper. En annan värdering enligt IFRS 13 bedöms inte uppfylla kraven i Årsredovisningslagen eller aktuell IFRS som förutsätter att instrumenten kan säljas. Upplupna räntor redovisas för lånefordringar tagna till och med 2010 separerat under interimfordringar medan nyare lånefordringar redovisas som en ökning av fordran.

### ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR

Aktier och andelar redovisas till verkligt värde via resultaträkningen, då kassaflödeskriterierna för att ingå i annan grupp inte uppfylls. I de fall där det inte är möjligt att använda verkligt värde används anskaffningsvärde. Bland övriga finansiella tillgångar finns också behållning på skattekonto. För ytterligare information se [Not 28](#) Finansiella tillgångar och skulder.

## ÖVRIGA FINANSIELLA SKULDER

Medlemmarnas sparande och leverantörsskulder värderas till upplupet anskaffningsvärde. I balansposten inlåning från allmänheten ingår så kallat bundet sparande där redovisning sker till upplupet anskaffningsvärde vilket här motsvarar anskaffningsvärdet beaktat Bankens sparpoängssystem relaterat till utlåning och inlåning. En strikt värdering enligt effektivränteansatsen enligt IFRS bedöms inte återspegla Bankens verksamhet på ett rättvisande sätt enligt grundläggande krav i Årsredovisningslagen.

## LIKVIDA MEDEL OCH LIKVIDITETSRESERVER

Utlåning till kreditinstitut och kortfristiga placeringar har klassificerats som likvida medel då de har en liten eller obetydlig risk för värdefluktuationer, lätt kan omvandlas till kassamedel och till övervägande del har en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten. Statskuldväxlar, obligationer och kommuncertifikat är Bankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel. För ytterligare information se [Not 3](#) Riskhantering.

## EVENTUALFÖRPLIKTELSE

En eventualförpliktelse redovisas när det finns ett möjligt åtagande som härrör från inträffade händelser och vars förekomst bekräftas endast av en eller flera osäkra framtida händelser eller när det finns ett åtagande som inte redovisas som en skuld eller avsättning på grund av att det inte är troligt att ett utflöde av resurser kommer att krävas eller legala hinder finns.

### LÅNELÖFTEN OCH BEVILJADE EJ UTBETALDA KREDITER

Här redovisas dels de lån där låne- och sparavtal är framtaget, men där medlemmen ännu ej sänt in underskrivet original till Banken, dels löfte om lån till medlemmar som vill köpa bostad och önskar ett förhandsbesked från Banken. Förhandsbesked, lånelöfte för köp av bostad och beviljat ej utbetalat låneavtal gäller i tre månader. Därefter förfaller lånelöftet om inte annat avtalas. En förlustreserv på lånelöfte beräknas men bokas inte upp om beloppet är oväsentligt. För ytterligare information se [Not 26](#) Eventualförpliktelser.

### BETAL- OCH KREDITKORT

Banken tillhandahåller betal- och kreditkort. Det beviljade icke utnyttjade beloppet för samtliga kortkrediter redovisas till nominellt belopp. Förlustreserven för kreditkort så väl utnyttjat som ej utnyttjat belopp redovisas som en minskning av balansposten utlåning till allmänheten. För ytterligare information se [Not 26](#) Eventualförpliktelser.

## KREDITFÖRLUSTER OCH NEDSKRIVNINGAR PÅ FINANSIELLA INSTRUMENT

### RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Räntebärande värdepapper består av utlåning till stat och kommun, samt företagscertifikat och -obligationer. Förlustreserven beräknas även på räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde i balansräkningen. Ursprunget till använda parametrar - sannolikheten för fallissemang (PD), förlust vid fallissemang (LGD) och kreditexponering vid fallissemang (EAD) - skiljer sig dock åt jämfört med utlåning till allmänheten. PD härleds utifrån den externa rating som värdepappren har och LGD-faktorn bestäms av om värdepappren är säkerställda, har annan förmånsrätt samt typ av motpart. Då Bankens placeringar i värdepapper har låg risk uppgår de förväntade kreditförlusterna till oväsentliga belopp och förlustreserven beräknas men redovisas inte. Om framräknat reserveringsbelopp, totalt för värdepapper och åtaganden hamnar under beslutat väsentlighetsbelopp så tas beloppet inte upp i redovisningen. Beslutat väsentlighetsbelopp är 1 procent av omsättningen för påverkan på resultaträkning och 1 procent av kapitalbasen för påverkan på balansräkning.

### REDOVISNING AV FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER – UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT, ALLMÄNHET INKLUSIVE UPPLUPNA RÄNTOR FRÅN UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN

Förväntade kreditförluster beräknas för varje individuell kreditexponering som den diskonterade produkten av PD, EAD och LGD. Bankens definition av fallissemang ligger nära den regulatoriska definitionen av fallissemang eftersom den används vid kreditriskhantering och omfattar bland annat krediter som är 90



dagars försenade i betalningar. PD motsvarar sannolikheten för att en låntagare kommer att falla vid en given tidpunkt under den finansiella tillgångens återstående löptid. EAD motsvarar en förväntad kreditexponering vid fallissemangstidpunkten efter att hänsyn tagits till tidpunkten för avtalsenliga betalningar samt ställda säkerheter, förväntat utnyttjande av krediter och lånelöften utanför balansräkningen. LGD motsvarar den förväntade kreditförlusten på en fallerad kreditexponering med hänsyn tagen till egenskaper hos motparten, säkerheter och produkttyp. Förväntade kreditförluster bestäms genom att beräkna PD, LGD och EAD för varje framtida månad fram till och med slutet av den förväntade löptiden av en kreditexponering. Dessa tre parametrar multipliceras och justeras med överlevnadssannolikheten eller sannolikheten för att kreditexponeringen inte har blivit förskottsbetalad eller förfaller en tidigare månad. På detta sätt beräknas de månatliga förväntade kreditförlusterna vilka sedan diskonteras tillbaka till rapporteringsdagen med den ursprungliga effektivräntan och summeras. En summering av de månatliga förväntade kreditförlusterna fram till och med slutet av den förväntade löptiden ger de förväntade kreditförlusterna för tillgångens återstående löptid och summan av de kreditförluster som förväntas inträffa inom 12 månader ger de förväntade kreditförlusterna för de kommande 12 månaderna. Riskparametrarna som används för att beräkna förväntade kreditförluster införlivar effekterna av makroekonomiska prognoser.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid, och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Generellt är förväntad löptid begränsad till den maximala avtalsperiod som Banken är utsatt för kreditrisk även om en längre period överensstämmer med affärspraxis. Alla avtalsvillkor avseende lån tar hänsyn till när förväntad löptid fastställs, inklusive återbetalnings-, förlängnings- och överföringsalternativ som är bindande för Banken.

Banken bedömer och beräknar förlustreserv för alla kreditexponeringar i stadie 3 individuellt.

#### *Fastställande av en betydande ökning av kreditrisk*

En kredit som varit föremål för en betydande ökning av kreditrisk ingår inte längre i stadie 1 utan i stadie 2 (förutsatt att den inte är kreditförsämrad). Banken bedömer om det skett en betydande ökning av kreditrisk genom att använda en kombination av individuell och kollektiv information och kommer att spegla ökningen i kreditrisk på individuell instrumentnivå. Den kvantitativa metod som används för bedömning av ökad kreditrisk utgörs av en framåtriktad skattning av varje enskild exponeringsrisk för fallissemang.

När en låntagare har förfallna obetalda belopp äldre än 30 dagar, så betraktas dessa exponeringar alltid som exponeringar som har en väsentlig ökning av kreditrisk. Om den interna ratingen i ett senare skede har förbättrats i tillräcklig grad så att en betydande ökning av kreditrisk inte längre föreligger vid jämförelse med rating vid initial redovisning, kommer krediten att återföras från stadie 2 till stadie 1.

#### *Kreditförsämrade lån*

För kreditförsämrade exponeringar, stadie 3, redovisas förlustreserven för den återstående löptiden när en eller flera händelser har inträffat som har en negativ inverkan på de uppskattade framtida kassaflödena för den finansiella tillgången. Ett lån anses vara kreditförsämrat när det är 90 dagar sent i betalningar eller när det finns andra belägg i form av observerbara uppgifter:

- Betydande finansiella svårigheter hos emittent eller låntagare.
- Ett avtalsbrott, så som uteblivna eller oreglerade betalningar.
- Det är sannolikt att låntagaren kommer att gå i konkurs eller annan finansiell rekonstruktion.

#### *Värdering av förväntade kreditförluster lån*

Beräkningen av förlustreserven görs med utgångspunkt från riskklassificeringsmodeller och utifrån tillgångarnas kontrakterade kassaflöde. Nuvärdet av den förväntade kreditförlusten beräknas genom att multiplicera den förväntade exponeringen vid fallissemang (EAD) med risken för fallissemang (PD) och förlust givet fallissemang (LGD). Den övervägande delen av alla krediter löper med fast ränta i minst tre månader.

Varje finansiell tillgång hänförs till stadie 1 då den redovisas första gången med undantag för tillgångar som det finns objektiva belägg för att de har en betydande ökad risk eller är kreditförsämrade. För tillgångar i stadie 1 redovisas den förväntade kreditförlusten för de kommande 12 månaderna. Om tillgångens kreditrisk ökar väsentligt sedan den initiala redovisningen så kommer förlustreserven för exponeringen i stället att beräknas och redovisas på den förväntade återstående löptiden och flyttas till stadie 2. En betydande ökning av kreditrisk anses vara när en betalning är 30 dagar sen eller när statistiskt beräknade interna kreditrisker ökat. När en tillräcklig förbättring av krediten skett och internt bedömda kriterier för kreditrisk inte längre föreligger kan krediten återföras till föregående stadie. I stadie 1 och 2 beräknas ränteintäkten utifrån effektivräntan på det bokförda värdet utan hänsyn tagen till någon reservering av förlustreserv. Krediter flyttas till stadie 3 om de är 90 dagar sena med betalning eller om annan indikation på att förlustrisken ökat finns.

Bankens definition av fallissemang är när en kredit är förfallen med 90 dagar eller mer, alternativt om särskild information finns om den specifika krediten och låntagarens aktuella finansiella situation som föranleder individuell reservering. Dessa krediter hamnar då i stadie 3.

Ett instruments löptid är relevant för både bedömningen av väsentligt ökad kreditrisk, vilken tar hänsyn till förändringar i sannolikheten för fallissemang för återstående löptid och värderingen av förväntade kreditförluster för tillgångens återstående löptid. Flera typer av krediter i det så kallade sparlånesystemet är bundna under hela lånets löptid men har också avtal om ett bundet sparande parallellt med amortering. Inbetalt sparande är också säkerhet för lånen. Vid beräkning av den förväntade kreditförlusten görs också en bedömning av säkerhetens värde som minskar avsättningen till den förväntade kreditförlusten. För Bankens kreditkort beräknas en löptid om tre år då ingen fastställd sluttid för krediten finns.

Beräkningen av förlustreserv på upplupna räntor för lån tagna före 2011 skiljer sig från utlåning till allmänheten. För krediter tagna före 2011 betalar låntagaren samma summa i ränta vid alla betalningstillfällen och inte i förhållande till aktuell skuld. Från 2007 intäktsförs ränta i förhållande till aktuell skuld vilket innebär en diskrepans mellan vad som har intäktsförts och vad som har inbetalats av lånets ränta. Den upplupna ränteposten som skapas har dels risken för fallissemang för den underliggande krediten, dels risken för att krediten löses in i förtid. Den upplupna posten hamnar i samma stadie som den underliggande krediten och följer även med vid stadieförflyttningar. Utöver detta görs ytterligare beräkningar för sannolikheten att krediten förtidsinlöses, dessa beräkningar bygger på historiska data för tidigare förtidsinlösen. Posten saknar säkerhet vid beräkningen av förlustreserv. Ytterligare information om förlustreserver m.m. gällande upplupna räntor finns i **Not 15** Utlåning till allmänheten.

När ett lån modifieras men inte tas bort från balansräkningen görs fortsättningsvis en bedömning av väsentligt ökning av kreditrisken jämfört med den ursprungliga kreditrisken i nedskrivningssyfte. Modifieringar resulterar inte automatiskt i en minskning av kreditrisken utan krediten kommer att fortsätta att bedömas. Vidare kommer en modifieringsvinst eller förlust att redovisas i resultaträkningen på raden för kreditförluster. När ett lån modifieras och tas bort från balansräkningen anses datumet då modifieringen gjordes vara det första redovisningstillfället för det nya lånet i syfte att bedöma nedskrivningsbehov. När ett nytt lån bedöms vara osäkert vid första redovisningstillfället klassificeras det som en utgiven osäker fordran och stannar i stadie 3 till dess lånet är återbetalat eller avskrivet.

#### HANTERING VID FÖRFALLNA FORDRINGAR

All hantering av obetalda krediter sker individuellt genom bedömning av varje enskilt ärende.

Innan uppsägning sker ska låntagaren, på Bankens initiativ, kontaktas för att diskutera vad som är orsak till utebliven betalning. Målsättningen ska vara att finna en lösning där laga åtgärder kan undvikas. Vid fastighets- och bostadsrättsbelåning ska diskuteras frivillig försäljning av egendomen om ingen annan lösning står till buds. Räcker inte försäljningssumman ska Banken ha en positiv inställning till en avvecklingskredit med för låntagaren rimlig amorteringsplan.

Kan inte uppgörelse träffas eller förutsättningar saknas ska krediten sägas upp och laga åtgärder ska vidtas.

#### BORTSKRIVNINGAR AV LÅNEFORDRINGAR

Lånefordringar som klassificerats som osäkra skrivs bort från balansräkningen när kreditförlusten anses vara konstaterad, vilket är när konkursförvaltare lämnat uppskattning om utdelning i konkurs, ackordsförslag antagits eller fordran eftergivits på annat sätt.

Efter bortskrivning redovisas lånefordringarna inte längre i balansräkningen. Återvinning på tidigare redovisade bortskrivningar redovisas som en minskning av kreditförluster på resultatraden Kreditförluster netto.

## MATERIELLA TILLGÅNGAR

#### ÄGDA TILLGÅNGAR

Materiella anläggningstillgångar redovisas som tillgång i balansräkningen om det är sannolikt att framtida ekonomiska fördelar kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet för tillgången kan beräknas på ett tillförlitligt sätt.

Materiella anläggningstillgångar redovisas till anskaffningsvärde efter avdrag för ackumulerade avskrivningar och eventuella nedskrivningar med tillägg för eventuella uppskrivningar.

Det redovisade värdet för en materiell anläggningstillgång tas bort ur balansräkningen vid utrangering eller avyttring eller när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. Vinst eller förlust som uppkommer vid avyttring eller utrangering av en tillgång utgörs av skillnaden mellan försäljningspriset och tillgångens redovisade värde med avdrag för direkta försäljningskostnader. Vinst och förlust redovisas som övrig rörelseintäkt/kostnad.

#### LEASADE TILLGÅNGAR

Samtliga leasingavtal redovisas enligt reglerna för operationell leasing. Operationell leasing innebär att leasingavgiften kostnadsförs linjärt över leasingperioden.

#### TILLKOMMANDE UTGIFTER

Tillkommande utgifter läggs till anskaffningsvärdet endast om det är sannolikt att de framtida ekonomiska fördelar som är förknippade med tillgången

kommer att komma Banken till del och anskaffningsvärdet kan beräknas på ett tillförlitligt sätt. Alla andra tillkommande utgifter redovisas som kostnad i den period de uppkommer.

#### AVSKRIVNINGSPRINCIPER

Avskrivning av Bankens byggnad sker linjärt över tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Marken skrivs inte av. Komponentavskrivning har inte tillämpats på fastigheten då beräkningar utvisar att denna metod inte skulle medföra någon väsentlig påverkan på resultatet jämfört med nuvarande linjära avskrivning på hela byggnadens anskaffningsvärde. Avskrivningar sker på 50 år.

För övriga materiella anläggningstillgångar anser Banken att det inte heller finns några separata komponenter med väsentligt olika avskrivningsperioder. Avskrivning sker systematiskt över tillgångarnas förväntade nyttjandeperiod, som här är fem år. Datorer skrivs dock av på tre år.

## IMMATERIELLA ANLÄGGNINGSTILLGÅNGAR

### UTVECKLING

Utgifter för utveckling av helt nya produkter eller processer, redovisas som en tillgång i balansräkningen. Det redovisade värdet inkluderar samtliga direkt hänförliga utgifter. Utgifter för utveckling aktiveras om produkten eller processen är tekniskt och kommersiellt användbar och Banken har tillräckliga resurser att fullfölja utvecklingen och därefter använda eller sälja den immateriella tillgången. Övriga utgifter för utveckling, t.ex. anpassning av befintliga produkter och processer, redovisas i resultaträkningen som kostnad när de uppkommer. I balansräkningen redovisade utvecklingskostnader är upptagna till anskaffningsvärde minus ackumulerade avskrivningar.

#### AVSKRIVNINGSPRINCIPER

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. Den beräknade nyttjandeperioden är fem år. För inköpt bank- och ekonomisystem är den beräknade nyttjandeperioden tio år.

## ERSÄTTNING TILL ANSTÄLLDA

### POLICY FÖR ERSÄTTNING OCH INCITAMENT

Banken följer Finansinspektionens föreskrifter FFFS 2011:1 inklusive tillämpliga ändringsföreskrifter om ersättningssystem i kreditinstitut. Bankens policy visar beslutsprocesser, ersättningssystemets uppbyggnad, funktion och kontroll. Styrelse har beslutat om en sådan policy för ersättning, Policy för ersättning och incitament. Kortfristiga ersättningar till anställda beräknas utan diskontering och redovisas som kostnad när de relaterade tjänsterna erhålls. För ytterligare information se [Not 9](#) Allmänna administrationskostnader.

### PENSIONERING GENOM FÖRSÄKRING

Bankens pensionsplaner för kollektivavtalade tjänstepensioner är tryggade genom försäkringsavtal med Folksam. Från och med 1 januari 2009 är pensionsplanerna för den del av Bankens personal som är födda 1981 och senare försäkrade genom avtal med Collectum. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämd pensionsplan en plan för ersättningar efter avslutad anställning enligt vilka företaget betalar fastställda avgifter till en separat juridisk enhet och inte har någon rättslig eller informell förpliktelse att betala ytterligare avgifter om den juridiska enheten inte har tillräckliga tillgångar för att betala alla ersättningar till anställda som hänför sig till anställdas tjänstgöring under innevarande period och tidigare.

Pensionsplanen i Folksam är en förmånsbestämd pensionsplan, vilken definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än

avgiftsbestämd plan. Pensionsplanen har bedömts vara en förmånsbestämd plan som omfattar flera arbetsgivare. Banken har dock gjort bedömningen att UFR 10 Pensionsplaner som omfattar flera arbetsgivare är tillämpliga även för Bankens pensionsplan hos Folksam.

Pensionsplanen i Collectum är en premiebestämd pensionsplan och därmed avgiftsbestämd enligt IAS 19.

Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de anställda utfört tjänster åt Banken under en period. Premier betalas till Folksam baserat på fast aktuell årslöns och premier som betalas till Collectum baseras på aktuell månadslön. Årets kostnader för dessa försäkringspremier framgår av [Not 9](#) Allmänna administrationskostnader.

### ERSÄTTNINGAR VID UPPSÄGNING

En kostnad för ersättningar i samband med uppsägningar av personal redovisas endast om företaget är bevisligen förpliktligt, utan realistisk möjlighet till tillbakadragande, av en formell detaljerad plan att avsluta en anställning före den normala tidpunkten.

## EGET KAPITAL

### BUNDET EGET KAPITAL

I Bankens bundna egna kapital ingår följande: medlemsinsatser, grundinsatser, låneinsatser, frivilliga medlemsinsatser, samt frivilliga överinsatser. Även reservfond ingår i det bundna egna kapitalet.

Varje myndig medlem i Banken måste skjuta till en grundinsats om 300 kronor. Vid utträde förs insatsen över till reservfonden.

Den 8 december 2021 publicerade EBA en uppdaterad version om övervakning av kärnprimärkapitalinstrument utgivna inom EU (CET1-rapporten)<sup>7</sup>. 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<sup>8</sup>. Den 13 december 2021 informerade Finansinspektionen Banken om att de från och med den 14 december 2021 hade för avsikt att tillämpa EBA:s regler enligt CET1-rapporten, innebärande att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte längre får ingå i kärnprimärkapitalet.

Under 2022 upprättade Banken en ny kapitaliseringsmodell där låneinsatser ersattes av frivilliga överinsatser vilka uppfyller EBA:s krav på kärnprimärkapitalinstrument, och erhöll även godkännande av Finansinspektionen för den nya modellen den 6 juli 2022. Av artikel 26.3 andra stycket i tillsynsförordningen (EU) 575/2013 följer att Banken årligen ska underrätta Finansinspektionen om att klassificera tecknade inbetalda medlemsinsatser som kärnprimärkapitalinstrument. Det initiala godkännandet från Finansinspektionen gällde till och med utgången av 2022 och därefter lämnar Banken årligen en underrättelse till FI för att få klassificera insatserna som kärnprimärkapitalinstrument.

Medlemsinsatser ska klassas som eget kapital enligt gällande lag även om insatsen skulle klassas som skuld enligt IFRS/IAS.

Under 2016, 2017 och 2018 har frivilliga medlemsinsatser inbetalats. Insatserna är bundna i minst fem år.

Reservfonden består av utträdade medlemmarsgrundinsatser samt viss avsättning från tidigare års vinster.

### FRITT EGET KAPITAL

Fritt eget kapital består av balanserat resultat samt årets resultat. För upplysning om förändring av eget kapital hänvisas till rapport om förändring av eget kapital.

<sup>7</sup> EBA report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions av den 8 december 2021.

<sup>8</sup> Förordningen (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen).

# Not 3 Riskhantering

## MÅL MED BANKENS RISKHANTERING

En risk innebär den samlade bedömningen av sannolikheten för en önskad händelse och konsekvensen om händelsen skulle inträffa. En risk är en framtida händelse som negativt kan påverka Bankens måluppfyllelse. Risktagandet inom Banken ska begränsas inom ramen för vad som är ekonomiskt försvarbart och främjar medlemmarnas ekonomiska intressen.

I syfte att begränsa och kontrollera risktagandet i verksamheten fastställer styrelsen, som ytterst ansvarig för den interna kontrollen i Banken, styrdokument för verksamheten. Relevanta risker för Banken är kreditrisker, likviditetsrisker, operativa risker, marknadsrisker, ryktesrisker, koncentrationsrisker, intjäningsrisker och strategiska risker. Se vidare nedan under rubriken *Risker* nedan i denna not.

## RISKORGANISATION

### STYRELSEN

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Bankens riskhantering. Riskhanteringen ska utgå från styrelsens fastställda riskaptit och bör i så stor utsträckning som möjligt relateras till styrelse och lednings uppsatta mål. Analys och värdering av sannolikhet och konsekvens för olika risker sker löpande, liksom uppföljning av att kontroller finns på plats och är ändamålsenliga. En mer genomgripande analys med uppföljning och prioritering av åtgärder för riskhantering sker årligen, där konstaterade risker värderas mot varandra och handlingsplaner med prioriterade åtgärder tas fram. Denna analys följs sedan upp och revideras löpande under året. Därutöver ska en riskanalys göras inför större förändringar i verksamheten (system, leverantörer, inriktning eller organisation), där konsekvenser presenteras inför beslut.

### VD

VD ansvarar för den löpande riskhanteringen i Banken och att denna sker i linje med av styrelsen fastställda styrande dokument. Vd ansvarar för att riskerna löpande följs upp och återrapporteras till styrelsen.

Den övergripande processen för riskhantering bygger på fem steg:

1. Identifiera risk
2. Värdera risk (sannolikhet och konsekvens)
3. Åtgärda och prioritera (begränsa, eliminera, kostnadsbestämma och/eller behålla)
4. Genomföra
5. Följa upp och rapportera

### FÖRSTA FÖRSVARSLINJEN

En fungerande riskhantering innebär att riskbedömningar och analyser ingår i den löpande styrningen och verksamhetsplaneringen som till exempel fastställande av mål, budget och aktiviteter. Riskhanteringen tar sin utgångspunkt i den dagliga verksamheten och inkluderar alla medarbetare. Ansvarig chef utgör första försvarslinjen mot risker inom respektive avdelning i organisationen och säkerställer att tillräckliga rutiner och processer finns för att anställda ska hantera organisationens löpande risker.

### ANDRA FÖRSVARSLINJEN – COMPLIANCE OCH RISKKONTROLL

I Banken finns samlade funktioner för självständig riskkontroll och compliance direkt underställda vd. Funktionerna granskar, utvärderar och avlämnar rapporter till ledning och styrelse avseende risker och regelefterlevnad. Detta arbete regleras av instruktioner fastställda av styrelsen. Funktionerna ska vara oberoende i förhållande till övrig verksamhet inom Banken.

Risikfunktionens ansvar omfattar att oberoende övervaka och analysera hur risker på aggregerad nivå utvecklas över tid, samt att rapportera dessa till

styrelse och ledning. I funktionens ansvar ingår även att bidra till vidareutvecklingen av riskhanteringsprocesser, bland annat genom att tillhandahålla metoder för identifiering, mätning, analys och rapportering av risker.

Compliancefunktionen utgör även den en del av andra försvarslinjen. Syftet med denna funktion är att fungera som ett stöd och att se till att verksamheten drivs enligt gällande regler. Funktionen ska också följa upp regelefterlevnaden inom Banken och genom proaktivt arbete minimera de risker som finns i verksamheten.

Tillsättning av risk- och compliancefunktion beslutas av vd efter godkännande av Bankens styrelse.

### TREDJE FÖRSVARSLINJEN – INTERNREVISION

Internrevisionen utgör den tredje försvarslinjen. Syftet är att på styrelsens uppdrag granska och utvärdera den interna kontrollen hos Banken. Den interna kontrollen innefattar riskhantering, riskkontroll och regelefterlevnad. Funktionen ska sträva efter att bidra till verksamhetens utveckling genom att komma med rekommendationer för att förbättra effektiviteten i riskhantering, styrning och kontroll.

## RISKER

### KREDITRISK

Med kreditrisk avses risken för förlust på grund av att en kredit inte fullgörs. Kreditrisk är en väsentlig del av Bankens verksamhet och regleras i flera av Bankens styrdokument.

Banken strävar efter att minimera kreditrisken genom en kontinuerlig prövning och översyn av Bankens kreditbeviljningsrätt. All kreditbeviljningsrätt tillkommer Bankens styrelse. Styrelsen har i sin tur delegerat delar av denna rätt till Bankens kreditutskott och länedelegation.

Den avgörande bedömningsgrunden för Bankens kreditgivning, som är geografiskt hänförlig till låntagare boende i hela Sverige och i liten grad till låntagare som flyttat utomlands under lånets löptid, är låntagarnas återbetalningsförmåga. För att ytterligare minska risken är merparten av Bankens krediter dessutom säkerställda med pantbrev i fastigheter och andra bankmässiga säkerheter.

Större kreditengagemang omprövas minst en gång årligen i styrelsen. Bankens rutiner för övervakning av förfallna betalningar och oreglerade fordringar syftar till att minimera kreditförlusterna genom en tidig upptäckt av betalningsproblem hos kredittagarna och en åtföljande snabb handläggning av förekommande kravärende.

### Kreditriskexponering

Med kreditriskexponering förstås även risken för att kreditinstitut eller annan emittent helt eller delvis inte fullgör sina betalningsförpliktelser mot Banken. Av notupplysningarna till berörda balansposter ([Not 14](#) Utlåning till kreditinstitut, [Not 15](#) Utlåning till allmänheten och [Not 17](#) Aktier och andelar) framgår hur Bankens kreditriskexponering mot dessa motparter fördelar sig. De bokförda värdena ger uttryck för den maximala kreditriskexponeringen i dessa placeringar. Kreditriskexponering brutto och netto, lånefordringar per kategori samt koncentrationer avseende motparter visas i nedanstående tabeller.

Förlustreserv beräknas inte för tillgångar som finns på skattekontot som återfinns under övriga tillgångar i balansräkningen. För posterna Belåningsbara stasskuldförbindelser m.m., Obligationer och andra räntebärande värdepapper samt lånelöfte och garantier beräknas en förlustreserv. Om en sammanlagd förlustreserv för dessa poster understiger beslutade väsentlighetsbelopp bokförs inte förlustreserven. Beslutade väsentlighetsbelopp är 1 procent av omsättningen för poster som påverkar resultatet och 1 procent av kapitalbasen för poster som påverkar balansräkningen.

## KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO 2023

Krediter <sup>9</sup> mot säkerhet av:	Total kreditriskexponering före nedskrivning	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag av säkerheter
Kommunal borgen	66	0	66	66	0
Panträtt i villa- och fritidsfastigheter <sup>10</sup>	671 995	412	671 583	671 583	0
Panträtt i flerfamiljsfastigheter	5 764	0	5 764	5 764	0
Panträtt i jordbruksfastigheter	78 258	403	77 855	77 855	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	34 523	0	34 523	34 523	0
JAK-konto	101 186	30	101 156	101 156	0
Blanco- och borgenskrediter	24 293	2 358	21 935	0	21 935
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>916 085</b>	<b>3 203</b>	<b>912 882</b>	<b>890 947</b>	<b>21 935</b>
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	47 539	0	47 539	0	47 539
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	80 669	0	80 669	0	80 669
Utlåning till kreditinstitut	98 709	72	98 637	0	98 637
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 019	0	14 019	0	14 019
Aktier och andelar	4 344	0	4 344	0	4 344
Upplupna räntor <sup>11</sup>	9 077	1 217	7 860	0	7 860
<b>Summa övriga finansiella tillgångar</b>	<b>254 357</b>	<b>1 289</b>	<b>253 068</b>	<b>0</b>	<b>253 068</b>
Utställda finansiella garantier	830	8	822	822	0
Beviljade ej utbetalda krediter	7 220	0	7 220	0	7 220
Lånelöften	0	0	0	0	0
<b>Eventualförpliktelser</b>	<b>8 050</b>	<b>8</b>	<b>8 042</b>	<b>822</b>	<b>7 220</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>1 178 492</b>	<b>4 500</b>	<b>1 173 992</b>	<b>891 769</b>	<b>282 223</b>

<sup>9</sup> Med krediter avses lånefordringar och andra placeringar redovisade i balansräkningen. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

<sup>10</sup> Inklusiv bostadsrätter.

<sup>11</sup> Initialt för varje fordran saknas säkerhet för posten upplupna räntor, men i takt med att fordran under utlåning amorteras finns utrymme för säkerhet även för posten upplupna räntor.

## KREDITRISKEXPONERING BRUTTO OCH NETTO 2022

Krediter <sup>12</sup> mot säkerhet av:	Total kreditriskexponering före nedskrivning	Förlustreserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskexponering efter avdrag av säkerheter
Kommunal borgen	83	0	83	83	0
Panträtt i villa- och fritidsfastigheter <sup>13</sup>	743 388	482	742 906	742 578	328
Panträtt i flerfamiljsfastigheter	5 835	0	5 835	5 835	0
Panträtt i jordbruksfastigheter	74 824	3	74 821	74 821	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	39 339	0	39 339	39 667	-328
JAK-konto	116 834	0	116 834	116 834	0
Blanco- och borgenskrediter	40 031	3 115	36 916	0	36 916
<b>Summa utlåning till allmänheten</b>	<b>1 020 334</b>	<b>3 600</b>	<b>1 016 734</b>	<b>979 818</b>	<b>36 916</b>
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	99 904	0	99 904	0	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	96 088	0	96 088	0	96 088
Utlåning till kreditinstitut	106 678	53	106 625	0	106 625
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 081	0	14 081	0	14 081
Aktier och andelar	5 019	0	5 019	0	5 019
Upplupna räntor <sup>14</sup>	10 857	1 487	9 370	0	9 370
<b>Summa övriga finansiella tillgångar</b>	<b>332 627</b>	<b>1 540</b>	<b>331 087</b>	<b>0</b>	<b>331 087</b>
Utställda finansiella garantier	880	24	856	856	0
Beviljade ej utbetalda krediter	56 714	0	56 714	0	56 714
Lånelöften	520	0	520	0	520
<b>Eventualförpliktelser</b>	<b>58 114</b>	<b>24</b>	<b>58 090</b>	<b>856</b>	<b>57 234</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>	<b>1 411 075</b>	<b>5 164</b>	<b>1 405 911</b>	<b>980 674</b>	<b>425 237</b>

<sup>12</sup> Med krediter avses lånefordringar och andra placeringar redovisade i balansräkningen. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

<sup>13</sup> Inklusiv bostadsrätter.

<sup>14</sup> Initialt för varje fordran saknas säkerhet för posten upplupna räntor, men i takt med att fordran under utlåning amorteras finns utrymme för säkerhet även för posten upplupna räntor.

## KREDITRISKEXPONERING UPPDELAD PÅ KREDITBETYG FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR 2023

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</i>				
Låg risk	47 539			47 539
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>47 539</b>
<i>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</i>				
AAA-AA	80 669			80 669
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>80 669</b>
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>				
Låg risk	98 709			98 709
Förlustreservering	-72			-72
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>98 637</b>
<i>Utlåning till allmänheten</i>				
Låg risk till normal risk	102 443	5		102 448
Förhöjd risk	620 905	174 282		795 187
Hög risk			18 450	18 450
Förlustreservering	-364	-99	-2 740	-3 203
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>912 882</b>
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>				
A-	10 019			10 019
BBB+	4 000			4 000
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>14 019</b>
<i>Aktier och andelar</i>				
	4 344			<b>4 344</b>
<i>Upplupna räntor<sup>15</sup></i>				
Låg risk till normal risk	8 709			8 709
Förhöjd risk		312		312
Hög risk			56	56
Förlustreservering	-1 085	-76	-56	-1 217
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>7 860</b>
<i>Finansiella garantier och åtaganden</i>				
Utställda finansiella garantier	830			830
Förlustreservering garantier	-8			-8
Beviljade ej utbetalda krediter <sup>16</sup>	7 220			7 220
Lånelöften	0			0
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>8 042</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>				<b>1 173 992</b>

<sup>15</sup> Initialt för varje fordran saknas säkerhet för posten upplupna räntor, men i takt med att fordran under utlåning amorteras finns utrymme för säkerhet även för posten upplupna räntor. Den upplupna posten hamnar i samma stadie som den underliggande krediten och följer också med vid förflyttningar mellan stadier.

<sup>16</sup> Bankens kreditkort innehåller en del som är utnyttjad kortkredit och en beviljad men ej utnyttjad limit som redovisas under eventalförpliktelser, se ovan samt [Not 15](#) Utlåning till allmänheten och [Not 26](#) Eventalförpliktelser. Då kortkrediter är en sammansatt produkt redovisas den totala förlustreserven under utlåning till allmänheten. Utnyttjat belopp kortkrediter före reservering 2 836 tkr och beviljat ej utnyttjat belopp kortkrediter 7 220 tkr per 2023-12-31.

## KREDITRISKEXPONERING UPPDELAD PÅ KREDITBETYG FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR 2022

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</i>				
Låg risk	99 904			99 904
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>99 904</b>
<i>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</i>				
AAA-AA	96 088			96 088
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>96 088</b>
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>				
Låg risk	106 678			106 678
Normal risk				
Förlust reservering	-53			-53
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>106 625</b>
<i>Utlåning till allmänheten</i>				
Låg risk till normal risk	205 444	3		205 447
Förhöjd risk	579 332	209 294		788 626
Hög risk			26 261	26 261
Förlust reservering	-554	-202	-2 844	-3 600
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>1 016 734</b>
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>				
A-	10 081			10 081
BBB+	4 000			4 000
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>14 081</b>
Aktier och andelar	5 019			<b>5 019</b>
<i>Upplupna räntor<sup>17</sup></i>				
Låg risk till normal risk	10 015			10 015
Förhöjd risk		745		745
Hög risk			97	97
Förlust reservering	-1 244	-146	-97	-1 487
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>9 370</b>
<i>Finansiella garantier och åtaganden</i>				
Utställda finansiella garantier	880			880
Förlustreservering garantier	-24			-24
Beviljade ej utbetalda krediter <sup>18</sup>	56 714			56 714
Lånelöften	520			520
<b>Totalt redovisat värde</b>				<b>58 090</b>
<b>Total kreditriskexponering</b>				<b>1 405 911</b>

<sup>17</sup> Initialt för varje fordran saknas säkerhet för posten upplupna räntor, men i takt med att fordran under utlåning amorteras finns utrymme för säkerhet även för posten upplupna räntor. Den upplupna posten hamnar i samma stadie som den underliggande krediten och följer också med vid förflyttningar mellan stadier.

<sup>18</sup> Bankens kreditkort innehåller en del som är utnyttjad kortkredit och en beviljad men ej utnyttjad limit som redovisas under eventalförpliktelser, se ovan samt [Not 15](#) Utlåning till allmänheten och [Not 26](#) Eventalförpliktelser. Då kortkrediter är en sammansatt produkt redovisas den totala förlustreserven under utlåning till allmänheten. Utnyttjat belopp kortkrediter före reservering 2 811 tkr och beviljat ej utnyttjat belopp kortkrediter 8 351 tkr per 2022-12-31.

## ÅLDERSANALYS, OREGLERADE LÅNEFORDRINGAR

Med oreglerade fordringar avses lånefordringar som förfallit till betalning. Nedanstående fordringar är redovisade med bruttfordran. Det finns också i flera fall säkerhet i form av bundet sparande.

	2023	2022
Fordringar förfallna mindre än 1 månad	11 485	10 991
Fordringar förfallna 1–2 månader	6 811	925
Fordringar förfallna 2–3 månader	1 087	2 553
Fordringar förfallna 3–6 månader	655	2 060
Fordringar förfallna mer än 6 månader	16 647	19 321
<b>Summa</b>	<b>36 685</b>	<b>35 850</b>

### LIKVIDITETSRIK

Med likviditetsrisk avses risken för att Banken inte kan infria sina betalningsförpliktelser vid förfallotidpunkten utan att kostnaden för att erhålla betalningsmedel ökar avsevärt. Risken kan uppstå om inlåningen minskar drastiskt och Banken inte kan låna upp likvida medel eller avyttra tillgångar för att möta likviditetsbehovet och kortfristiga betalningsåtaganden.

#### Strategi gällande likviditetsrisk

Banken finansierar sin utlåning genom eget kapital och inlåning från allmänheten (medlemmar), som kan vara både fri och bunden. Bundet sparande är ett sparande som enligt sparlåneavtalet ska fullgöras under amorteringstiden så att balans mellan sparprestation och lånebelastning uppnås när lånet slutamorteras. Denna balans regleras med sparpoäng, vilka i sig varken ger medlemmen rättighet till lån eller kräver något åtagande från medlemmens sida. Bundet sparande blir inte fritt att disponera förrän denna balans är uppnådd.

#### Ansvarsfördelning för likviditetsrisk

Vd är ytterst ansvarig för att ta fram och föreslå ansvars- och arbetsfördelning, mätmetoder, limiter, uppföljning och rapportering avseende Bankens likviditetsrisker. Bankens strategi avseende likviditetsrisker ska fastställas av vd och föredras för styrelsen.

Risikfunktionen är ansvarig för att genomföra en oberoende kontroll av likviditetsrisker (likviditetsriskkontroll).

Internrevisionen ska regelbundet låta genomföra en oberoende granskning och utvärdering av företagets styrning och kontroll av likviditetsrisker.

Målsättningen med granskningen är att identifiera svagheter eller problem med rutiner, metoder och system för beräkning och rapportering av likviditetsrisker. Granskningen ska även omfatta att fastställda riktlinjer och processer följs samt att processerna uppfyller de uppsatta målen. Internrevisionen ska även följa upp att företaget har en ändamålsenlig organisation för sin likviditetshantering.

#### Likviditetsreserv

Bankens likviditetsreserv består av behållning på konto i Riksbanken, på konto i andra banker under förutsättning att de är tillgängliga nästa dag samt övriga tillgångar som är likvida på privata marknader och belåningsbara i Riksbanken. Likviditetsbufferten utgörs av Likviditetsreserven samt tillgångar som enligt Bankens bedömning kan skapa likviditet inom en snar framtid. Bankledningen har en daglig rutin för att hantera likviditetsrisken och behovet av likviditet de kommande månaderna.

#### Likviditetsexponering

I tabellen nedan redovisas bankens kontraktuella odiskonterade löptider på tillgångar och skulder, de förväntade tidpunkterna för återvinning eller bortbokning av samtliga tillgångar och skulder i balansräkningen. Se även Kassaflödesanalys som belyser Bankens likviditetssituation. Ytterligare information om Bankens likviditetshantering lämnas på Bankens hemsida [jak.se](http://jak.se) under Finansiell information.



## KONTRAKTUELLT ÅTERSTÅENDE LÖPTID 2023

Tillgångar	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
Kassa och centralbanker						47 539	47 539
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. <sup>19</sup>		665	2 077	81 985			84 727
Utlåning till kreditinstitut	98 637						98 637
Utlåning till allmänheten		20 986	59 202	227 697	933 425		1 241 310
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>20</sup>		46	14 184				14 230
Upplupna räntor <sup>21</sup>	-1 123	475	1 460	5 996	6 224	-5 172	7 860
Övriga tillgångsposter		4 604	1 069	3 981		11 899	21 553
<b>Summa tillgångar</b>	<b>97 514</b>	<b>26 776</b>	<b>77 992</b>	<b>319 659</b>	<b>939 649</b>	<b>54 266</b>	<b>1 515 880</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	1 955						1 955
Inlåning från allmänheten	830 103	5 264	17 271	95 717	114 373		1 062 728
Övriga skuldposter	368	7 748	527				8 643
<b>Eget kapital</b>							
Medlemsinsatser <sup>22</sup>						169 151	169 151
Övrigt eget kapital						-59 318	-59 318
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>832 426</b>	<b>13 012</b>	<b>17 798</b>	<b>95 717</b>	<b>114 373</b>	<b>109 833</b>	<b>1 183 159</b>
<b>Skillnad redovisade tillgångar och skulder</b>	<b>-734 912</b>	<b>13 764</b>	<b>60 194</b>	<b>223 942</b>	<b>825 276</b>	<b>-55 567</b>	<b>332 721</b>

<sup>19</sup> För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

<sup>20</sup> För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

<sup>21</sup> Tabellen avser till övervägande del framtida kassaflöden för ränteutgifter för lån utbetalda till och med februari 2011, vars framtida betalningar finns med i balansräkningen. Periodiserad del (framtida intäktsföring) har redovisats som "utan löptid", då den inte direkt påverkar likviditetsexponeringen. Förlustreriveringar för upplupna räntor redovisas som "på anfordran". För lån utbetalda efter februari 2011 inkluderar tabellen endast ett mindre belopp upplupna räntor hänförliga till kalendereffekter av räntornas intäktsföring, dessa redovisas som "på anfordran".

<sup>22</sup> Innefattar både frivilliga medlemsinsatser, låneinsatser och frivilliga överinsatser. Då hinder för återbetalning finns anges inga löptider. Återbetalning av medlemsinsatser kräver tillstånd från Finansinspektionen. Se Not 26 Eventualförpliktelser.

## KONTRAKTUELLT ÅTERSTÅENDE LÖPTID 2022

Tillgångar	På anfordran	Högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan löptid	Totalt redovisat värde
Kassa och centralbanker						99 904	<b>99 904</b>
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. <sup>23</sup>		452	16 515	83 237			<b>100 204</b>
Utlåning till kreditinstitut	105 625		1 000				<b>106 625</b>
Utlåning till allmänheten	158	25 499	84 269	398 367	1 324 361		<b>1 832 654</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>24</sup>		27	173	14 173			<b>14 373</b>
Upplupna räntor <sup>25</sup>	-1 420	564	1 686	7 337	8 047	-6 844	<b>9 370</b>
Övriga tillgångsposter		13 850	535	4 655		12 727	<b>31 767</b>
<b>Summa tillgångar</b>	<b>104 363</b>	<b>40 392</b>	<b>104 178</b>	<b>507 769</b>	<b>1 332 408</b>	<b>105 787</b>	<b>2 194 897</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>							
Skulder till kreditinstitut	666		1 000				<b>1 666</b>
Inlåning från allmänheten	990 444	5 128	16 375	104 413	129 844		<b>1 246 204</b>
Övriga skuldposter	764	6 599	418				<b>7 781</b>
<b>Eget kapital</b>							
Medlemsinsatser <sup>26</sup>						172 358	<b>172 358</b>
Övrigt eget kapital						-53 440	<b>-53 440</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>991 874</b>	<b>11 727</b>	<b>17 793</b>	<b>104 413</b>	<b>129 844</b>	<b>118 918</b>	<b>1 374 569</b>
<b>Skillnad redovisade tillgångar och skulder</b>	<b>-887 511</b>	<b>28 665</b>	<b>86 385</b>	<b>403 356</b>	<b>1 202 564</b>	<b>-13 131</b>	<b>820 328</b>

## MARKNADSRISK

Marknadsrisk är risken för att verkligt värde på aktuella eller framtida kassaflöden från ett finansiellt instrument varierar på grund av förändringar i marknadspriser. Det finns tre typer av marknadsrisk: valutarisk, ränterisk och andra prISRISKEN. För bankens del utgör ränterisken den övervägande marknadsrisken.

Med ränterisk avses räntenettorisk och ränteprisrisk. Räntenettorisk är risken för att en ändring av ränteläget påverkar räntenetto. Ränteprisrisk är risken för att en ändring i ränteläget påverkar marknadsvärdet på Bankens innehav av räntebärande värdepapper. En förändring av marknadsräntan på en procent minskar/ökar ränteintäkterna med cirka 1 462 tusen kronor under

kommande tolv månadersperiod. Beräkningen har tagits fram före skatt och på balansdagen genom att de räntebärande rörliga tillgångarna har ändrats med en procent. En parallellförskjutning av räntekurvan uppåt med två procent för finansiella tillgångar skulle få en påverkan på eget kapital exklusive skatt med 4 662 tusen kronor och en parallellförskjutning av räntekurvan nedåt med två procent skulle påverka med -7 207 tusen kronor.

Lånefordringar har till övervägande del samma procentsats under antingen hela löptiden, under en femårig avtalsperiod eller under tre månader. Bankens inlåning är räntefri. I tabellen nedan visas räntebindningen för Bankens tillgångar och skulder.

<sup>23</sup> För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

<sup>24</sup> För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

<sup>25</sup> Tabellen avser till övervägande del framtida kassaflöden för ränteintäkter för lån utbetalda till och med februari 2011, vars framtida betalningar finns med i balansräkningen. Periodiserad del (framtida intäktsföring) har redovisats som "utan löptid", då den inte direkt påverkar likviditetsexponeringen. Förlustreserveringar för upplupna räntor redovisas som "på anfordran". För lån utbetalda efter februari 2011 inkluderar tabellen endast ett mindre belopp upplupna räntor hänförliga till kalendereffekter av räntornas intäktsföring. Dessa redovisas som "på anfordran".

<sup>26</sup> Innefattar både frivilliga medlemsinsatser, låneinsatser och frivilliga överinsatser. Då hinder för återbetalning finns anges inga löptider. Återbetalning av medlemsinsatser kräver tillstånd från Finansinspektionen. Se Not 26 Eventualförpliktelser.

## RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER – RÄNTEEXPONERING 2023

Tillgångar	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan räntebindning	Totalt redovisat värde
Kassa och centralbanker								47 539	<b>47 539</b>
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. <sup>27</sup>		53 713		26 956					<b>80 669</b>
Utlåning till kreditinstitut								98 637	<b>98 637</b>
Utlåning till allmänheten	512 966	9 916	5 114	21 062	102 587	35 264	223 108	2 865	<b>912 882</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>28</sup>		4 000	10 019						<b>14 019</b>
Upplupna räntor	30	657	530	912	3 216	2 586	6 224	-6 295	<b>7 860</b>
Övriga tillgångsposter								21 553	<b>21 553</b>
<b>Summa tillgångar</b>	<b>512 996</b>	<b>68 286</b>	<b>15 663</b>	<b>48 930</b>	<b>105 803</b>	<b>37 850</b>	<b>229 332</b>	<b>164 299</b>	<b>1 183 159</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut								1 955	<b>1 955</b>
Inlåning från allmänheten								1 062 728	<b>1 062 728</b>
Övriga skuldposter								8 643	<b>8 643</b>
<i>Eget kapital:</i>									
Medlemsinsatser								169 151	<b>169 151</b>
Övrigt eget kapital								-59 318	<b>-59 318</b>
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 183 159</b>	<b>1 183 159</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>512 996</b>	<b>68 286</b>	<b>15 663</b>	<b>48 930</b>	<b>105 803</b>	<b>37 850</b>	<b>229 332</b>	<b>-1 018 860</b>	<b>0</b>

<sup>27</sup> För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

<sup>28</sup> För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

## RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER – RÄNTEEXPONERING 2022

Tillgångar	Högst 1 mån	Längre än 1 mån men högst 3 mån	Längre än 3 mån men högst 6 mån	Längre än 6 mån men högst 1 år	Längre än 1 år men högst 3 år	Längre än 3 år men högst 5 år	Längre än 5 år	Utan räntebinding	Totalt redovisat värde
Kassa och centralbanker								99 904	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. <sup>29</sup>		54 147	14 998	26 943					96 088
Utlåning till kreditinstitut				1 000				105 625	106 625
Utlåning till allmänheten	567 242	5 323	17 652	35 815	103 544	85 885	198 549	2 724	1 016 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper <sup>30</sup>		4 000	10 081						14 081
Upplupna räntor	37	667	677	1 084	3 916	3 206	8 047	-8 264	9 370
Övriga tillgångsposter								31 767	31 767
<b>Summa tillgångar</b>	<b>567 279</b>	<b>64 137</b>	<b>43 408</b>	<b>64 842</b>	<b>107 460</b>	<b>89 091</b>	<b>206 596</b>	<b>231 756</b>	<b>1 374 569</b>
<b>Skulder och eget kapital</b>									
Skulder till kreditinstitut								1 666	1 666
Inlåning från allmänheten								1 246 204	1 246 204
Övriga skuldposter								7 781	7 781
<b>Eget kapital:</b>									
Medlemsinsatser								172 358	172 358
Övrigt eget kapital								-53 440	-53 440
<b>Summa skulder och eget kapital</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 374 569</b>	<b>1 374 569</b>
<b>Total skillnad</b>	<b>567 279</b>	<b>64 137</b>	<b>43 408</b>	<b>64 842</b>	<b>107 460</b>	<b>89 091</b>	<b>206 596</b>	<b>-1 142 813</b>	<b>0</b>

## KONCENTRATIONSRIK

Med koncentrationsrisk avses en förhöjd kreditrisk till följd av exponering mot motparter med inbördes anknytning, inom samma ekonomiska sektor, geografiska område eller exponeringar som avser samma verksamhet inom samma bransch tillhörighet.

Bankens utlåning till allmänheten är jämnt fördelad över Sverige med små geografiska koncentrationsrisker. Endast en liten del av utlåningen finns till utlandsboende medlemmar. Dagens regelverk medger kreditgivning till enskilda medlemmar som maximalt motsvarar 22 procent av Bankens kapitalbas. Placeringen av Bankens likvida medel och likviditetsreserv sker främst hos staten genom statsskuldväxlar och statsobligationer, hos kommuner i form av certifikat och obligationer, hos olika banker i Sverige och i obligationer och andra räntebärande värdepapper.

## OPERATIV RISK

Med operativa risker avses risken för förluster till följd av ej ändamålsenliga eller fallerande processer, människor, system eller yttre händelser, inbegripet legala risker.

Banken har en verksamhet som varken är omfattande eller speciellt komplex. Generellt sett är Bankens riskapitet låg.

Banken har en samlad metod för identifiering, hantering och rapportering av alla förkommande risker i Banken. Detta återfinns i Bankens riskpolicy.

De operativa riskerna mitigeras genom intern kontroll. Upprätthållandet av en god intern kontroll är en ständigt pågående process i Banken, som bland annat omfattar:

- ändamålsenliga policies, instruktioner och rutiner,
- klart definierad ansvars- och arbetsfördelning för medarbetarna,
- digital infrastruktur i form av ekonomi-, kredit- och inlåningssystem med inbyggda maskinella avstämningar och kontroller,

- behörighetssystem,
- interna informations- och rapporteringssystem för att tillgodose ledningens krav på information om exempelvis Bankens riskexponering, samt
- informationssäkerhet och fysisk säkerhet för att skydda Bankens och kundernas tillgångar.

## AFFÄRSRIK

*Strategisk risk*

Med strategisk risk avses risken för skada som uppkommer om Banken gör fel vägval i sin strävan efter att främja medlemmarnas ekonomiska intressen. Strategisk risk kan definieras som styrelsens och ledningens grad av förmåga att styra och kontrollera verksamheten. Strategisk risk hanteras inom ramen för Bankens ordinarie process för verksamhetsstyrning och strategiska planering. Riskerna begränsas genom kvalitetssäkring, interna kontrollprocesser och strukturerat faktabaserat beslutsfattande.

*Ryktessrisk*

Om Banken utsätts för ryktesspridning finns en stor risk för att förtroendet för Banken rubbas.

*Intjäningsrisk*

Med intjäningsrisk avses risken för att intäkter och/eller kostnader avviker på ett för Banken negativt sätt från prognoser. För JAK innebär intjäningsrisk främst risken för att Bankens nyutlåning inte sker i prognosticerad takt samt risken att medlemmar förtidsinlöser lån i större utsträckning än beräknat.

<sup>29</sup> För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

<sup>30</sup> För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

## Not 4 Räntenetto

Samtliga ränteintäkter och räntekostnader hänför sig till poster som inte redovisas till verkligt värde via resultatet och är beräknade enligt effektiv-räntemetoden.

	2023	2022
<b>Ränteintäkter</b>		
Utlåning till allmänheten	35 489	23 100
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	2 266	993
Utlåning till kreditinstitut	2 900	471
Skattekonto	370	21
<b>Summa</b>	<b>41 025</b>	<b>24 585</b>
<b>Räntekostnader</b>		
Kostnad för insättningsgaranti	-2 405	-2 553
Resolutionsavgift	-11	-10
Övriga	-3	0
<b>Summa</b>	<b>-2 419</b>	<b>-2 563</b>
<b>Summa räntenetto</b>	<b>38 606</b>	<b>22 022</b>

## Not 5 Provisionsintäkter

	2023	2022
Friköp bundet sparande	205	620
Ersättning omkostnad säkerheter	45	261
Förseningsavgifter	204	84
Säkerhet och villkorsändringar	122	87
Övriga provisionsintäkter	452	311
Avgifter konton och kontoutdrag	1 337	563
Garantiprovisioner	11	11
<b>Summa</b>	<b>2 376</b>	<b>1 937</b>

## Not 6 Provisionskostnader

	2023	2022
Betalningsförmedling Riksbankens betalningssystem RIX	-937	-936
Transaktionsavgifter	-185	-150
E-legitimation	-250	-216
Övriga provisionskostnader	-512	-666
<b>Summa</b>	<b>-1 884</b>	<b>-1 968</b>

## Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2023	2022
Realiserat resultat räntebärande papper	0	-58
<b>Summa</b>	<b>0</b>	<b>-58</b>

## Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2023	2022
Medlemsavgifter	6 670	7 160
Övriga rörelseintäkter <sup>31</sup>	67	2 104
<b>Summa</b>	<b>6 737</b>	<b>9 264</b>

## Not 9 Allmänna administrationskostnader

Personalkostnader	2023	2022
Löner och arvoden	-17 353	-16 294
Sociala avgifter	-5 857	-5 379
Kostnad för pensionspremier	-1 289	-1 322
Personalutveckling	-280	-185
Övriga personalkostnader	-629	-467
<b>Summa personalkostnader</b>	<b>-25 408</b>	<b>-23 647</b>
<b>Övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Konsulttjänster	-8 091	-3 614
Porto	-708	-404
Resor och logi	-371	-288
Revision (intern- och externrevision)	-986	-1 398
IT-kostnader	-8 900	-7 826
Tele- och datakommunikation	-256	-254
Fastighetskostnader	-595	-599
Sökningar i externa databaser	-369	-404
Externa lokaler	-120	-41
Övrigt	-678	-687
<b>Summa övriga allmänna administrationskostnader</b>	<b>-21 074</b>	<b>-15 515</b>
<b>Summa allmänna administrationskostnader</b>	<b>-46 482</b>	<b>-39 162</b>

<sup>31</sup> Jämförelseåret består till största del av en engångsutbetalning av överskott från KPA/Folksam Liv.

## PRINCIPER FÖR BESTÄMMANDE AV ERSÄTTNINGAR

I Bankens policy för ersättning och incitament, som årligen fastställs av styrelsen, framgår att rörliga ersättningar inte förekommer.

### STYRELSENS ORDFÖRANDE

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 154 000 kronor per år.

### STYRELSENS VICE ORDFÖRANDE

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 96 500 kronor per år.

### STYRELSELEDAMÖTER

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 77 200 kronor per år. Om ordförande, vice ordförande eller ledamöter ingår i kredit-, arbets- eller medlemsutskottet utgår ett fast arvode om 9 700 kronor per år.

### FACKLIGT VALDA LEDAMÖTER (ARBETSTAGARREPRESENTANTER)

Inget arvode utgår utöver ordinarie fast månadslön. För närvarande finns inga arbetstagarrepresentanter i styrelsen.

### VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Ersättning bestäms av styrelsen och avser i sin helhet ordinarie fast månadslön.

### ÖVRIG BANKLEDNING

Ersättning bestäms av styrelsen och avser i sin helhet ordinarie fast månadslön.

## ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA

### VALBEREDNINGEN

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 57 900 kronor per år för valberedningens sammankallande, samt 48 300 kronor för vice sammankallande och 38 600 kronor per år för övriga.

### LEKMANNAREVISOR

Ersättningen bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 38 600 kronor per år för ordinarie samt 25 800 kronor för suppleant.

### ETIKRÅDET

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, för sammankallande 29 000 kronor per år och för övriga 19 300 kronor per år.

### NOMINERINGSKOMMITTÉ

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, för sammankallande 14 500 kronor per år och 9 700 kronor per år för övriga.

## PENSIONSFORMÅNER

### STYRELSENS ORDFÖRANDE OCH ÖVRIGA STYRELSELEDAMÖTER

Inga pensionsförmåner utgår.

### VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR, ÖVRIG BANKLEDNING OCH TILLSVIDAREANSTÄLLD PERSONAL

Pension avser sedvanliga pensionsvillkor enligt lagen om allmän försäkring samt pensionsförmåner som framgick i överenskommelse med Fremia och Övrigt vad som framförhandlats i överenskommelse med Fremia och Finansförbundet. Pensionsplanen för personalen ändrades 1 januari 2009 till följande:

#### 1. Anställda som är födda 1980 och tidigare

Ordinarie fast månadslön utgör pensionsgrundande belopp, dock ej rörliga ersättningar. Pensionsåldern är 65 år. Pension utgår för livstid samt är förmånsbestämd och utgår med 10 procent av ordinarie fast månadslön upp till en årslön om 7,5 inkomstbasbelopp, 65 procent av lönedel mellan 7,5–20 inkomstbasbelopp samt 32,5 procent av lönedel mellan 20–30 inkomstbasbelopp. Utöver detta tillkommer en avgiftsbestämd pension om 2,0 procent av ordinarie månadslön, vilken inte är värdesäkrad.

#### 2. Anställda som är födda 1981 och senare

Den rörliga kontanta bruttolönen var månad (= fast månadslön inkluderande eventuella avdrag och tillägg) utgör pensionsgrundande belopp. Pensionsåldern är 65 år. Pension utgår för livstid samt är avgiftsbestämd ("premiebestämd") och utgår med 4,5 procent av månadslönen upp till 7,5 inkomstbasbelopp och 30 procent av månadslönen överstigande 7,5 inkomstbasbelopp. Minst 50 procent av pensionen är värdesäkrad och högst 50 procent är inte värdesäkrad.

## ÖVRIGA ANSTÄLLNINGSVILLKOR

### VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Uppsägningstiden är enligt anställningsavtal 12 månader vid uppsägning från Bankens sida och 6 månader vid vd:s egen uppsägning. Under uppsägningstiden utgår ordinarie fast månadslön. Inga avtal om avgångsvederlag finns.

### ÖVRIG BANKLEDNING

Uppsägningstiden är enligt vid var tidpunkt gällande kollektivavtal mellan Fremia och Finansförbundet.

## LÖNER, ARVODEN, SOCIALA KOSTNADER OCH PENSIONER

	2023			2022		
	Löner och arvoden	Sociala kostnader	Pensionspremier	Löner och arvoden	Sociala kostnader	Pensionspremier
Nuvarande och tidigare styrelse samt vd, 13 personer	2 626	826	512	1 941	604	267
Övriga förtroendevalda	403	103	0	368	90	0
Övrig bankledning, 5 personer	3 566	1 122	708	3 034	954	556
Övriga anställda	10 758	3 806	69	10 951	3 731	499
<b>Summa</b>	<b>17 353</b>	<b>5 857</b>	<b>1 289</b>	<b>16 294</b>	<b>5 379</b>	<b>1 322</b>

## LÖNER, ARVODEN, ANDRA SKATTEPLIKTIGA ERSÄTTNINGAR, SKATTEPLIKTIGA FÖRMÅNER OCH PENSIONER UNDER ÅRET TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2023

(kr)	Grundlön/ arvode	Förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordförande Lena Eriksson Åshuvud	176 367	220	0	0	<b>176 587</b>
Vice ordförande Erik Johansson	119 258	110	0	0	<b>119 368</b>
Styrelseledamot Tomas Frejarö	83 517	0	0	0	<b>83 517</b>
Styrelseledamot Bengt Adolfsson	92 833	0	0	0	<b>92 833</b>
Styrelseledamot Joseph Josefsson	92 833	110	0	0	<b>92 943</b>
Styrelseledamot Sabina Ausfelt <sup>32</sup>	56 343	0	0	0	<b>56 343</b>
Styrelseledamot Ola Höiden <sup>33</sup>	56 343	0	0	0	<b>56 343</b>
Styrelseledamot <sup>34</sup> Charlotte Lundström	56 343	0	0	0	<b>56 343</b>
Avgående styrelseledamot Mats Brenner <sup>35</sup>	21 897	0	0	0	<b>21 897</b>
Avgående styrelseledamot Ingrid Westerfors <sup>36</sup>	28 456	0	0	0	<b>28 456</b>
Avgående styrelseledamot <sup>37</sup> William Antonsson	36 205	0	0	0	<b>36 205</b>
Avgående VD Johan Thelander	676 747	0	119 821	0	<b>796 568</b>
Vd Daniel Söderberg	1 129 074	2 640	391 924	0	<b>1 523 638</b>
Övrig bankledning, 5 personer	3 566 010	6 270	708 307	0	<b>4 280 587</b>
<b>Summa</b>	<b>6 192 226</b>	<b>9 350</b>	<b>1 220 052</b>	<b>0</b>	<b>7 421 629</b>

<sup>32</sup> Medlem i styrelsen från och med 2023-06-01

<sup>33</sup> Medlem i styrelsen från och med 2023-06-01

<sup>34</sup> Medlem i styrelsen från och med 2023-06-01

<sup>35</sup> Medlem i styrelsen fram till och med 2023-03-31

<sup>36</sup> Medlem i styrelsen fram till och med 2023-04-30

<sup>37</sup> Medlem i styrelsen från och med 2023-06-01, fram till och med 2023-10-31



## LÖNER, ARVODEN, ANDRA SKATTEPLIKTIGA ERSÄTTNINGAR, SKATTEPLIKTIGA FÖRMÅNER OCH PENSIONER UNDER ÅRET TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2022

(kr)	Grundlön/ arvode	Förmåner	Pensionskostnad	Övriga ersättningar	Summa
Styrelsens ordförande Lena Eriksson Åshuvud	298 053	100	0	0	<b>298 153</b>
Vice ordförande Ingrid Westerfors	105 094	0	0	0	<b>105 094</b>
Styrelseledamot Erik Johansson	90 520	100	0	0	<b>90 620</b>
Styrelseledamot Mats Brenner	81 724	100	0	0	<b>81 824</b>
Styrelseledamot Tomas Frejarö	78 792	100	0	0	<b>78 892</b>
Styrelseledamot Bengt Adolfsson <sup>38</sup>	58 385	0	0	0	<b>58 385</b>
Styrelseledamot Joseph Josefsson <sup>39</sup>	58 385	0	0	0	<b>58 385</b>
Styrelseledamot Sten-Inge Kedbäck <sup>40</sup>	29 169	0	0	0	<b>29 169</b>
Avgående styrelseledamot Lisa Birgittasdotter <sup>41</sup>	24 798	0	0	0	<b>24 798</b>
Avgående vd <sup>42</sup> Johan Thelander	850 642	400	267 233	0	<b>1 118 275</b>
Vd Daniel Söderberg	265 808	1 200	0	0	<b>267 008</b>
Övrig bankledning, 5 personer	3 033 929	2 700	555 776	0	<b>3 592 406</b>
<b>Summa</b>	<b>4 975 300</b>	<b>4 700</b>	<b>823 009</b>	<b>0</b>	<b>5 803 009</b>

## ERSÄTTNINGAR OCH ÖVRIGA FÖRMÅNER TILL ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA 2023

(kr)	Grundlön/ arvode	Förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar	Summa
Valberedning, 5 personer	214 120	0	0	0	<b>214 120</b>
Etikråd, 5 personer	102 063	110	0	0	<b>102 173</b>
Lekmannarevisor, 2 personer	62 637	0	0	0	<b>26 637</b>
Nomineringskommitté, 2 personer	23 742	0	0	0	<b>23 742</b>
<b>Summa</b>	<b>402 562</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>402 672</b>

## ERSÄTTNINGAR OCH ÖVRIGA FÖRMÅNER TILL ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA 2022

(kr)	Grundlön/ arvode	Förmåner	Pensions- kostnad	Övriga ersättningar	Summa
Valberedning, 5 personer	198 380	0	0	0	<b>198 380</b>
Etikråd, 5 personer	90 456	0	0	0	<b>90 456</b>
Lekmannarevisor, 2 personer	58 404	0	0	0	<b>58 404</b>
Nomineringskommitté, 4 personer	20 524	0	0	0	<b>20 524</b>
<b>Summa</b>	<b>367 764</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>367 764</b>

<sup>38</sup> Medlem i styrelsen från och med 2022-05-01.

<sup>39</sup> Medlem i styrelsen från och med 2022-05-01.

<sup>40</sup> Medlem i styrelsen fram till och med 2022-04-30.

<sup>41</sup> Medlem i styrelsen fram till och med 2022-04-30.

<sup>42</sup> Lönekostnader för avgående vd är tagna under 2022

	2023	2022
<b>Medelantalet anställda</b>		
- varav kvinnor	19	19
- varav män	12	11
- varav icke-binära	1	1
<b>Totalt</b>	<b>32</b>	<b>31</b>
<b>Könsfördelning i ledningen</b>		
<i>Styrelsen</i>		
- antal kvinnor	3	3
- antal män	5	6
<i>Övriga ledande befattningshavare inkl. vd</i>		
- antal kvinnor	2	2
- antal män	4	4
<b>Framtida minimiavgifter för operationell leasing<sup>43</sup></b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<=1 år	23	193
1–5 år	24	63
> 5 år	0	0
<b>Summa</b>	<b>47</b>	<b>256</b>
<b>Arvode och kostnadsersättning till externrevisorer Ernst &amp; Young AB</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Revisionsuppdrag <sup>44</sup>	844	972
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Skatterådgivning	0	0
Övriga uppdrag	38	32
<b>Summa</b>	<b>882</b>	<b>1 004</b>

## Not 10 Övriga rörelsekostnader

	2023	2022
Tidningen Grus & Guld	-1 100	-214
Försäkringskostnader	-1 673	-1 633
Övriga rörelsekostnader	-1 540	-1 031
<b>Summa</b>	<b>-4 313</b>	<b>-2 878</b>

<sup>43</sup> Leasing består av hyra för skrivare och frankeringsmaskin. Siffrorna för 2022 inkluderar även hyra för larm.

<sup>44</sup> Med revisionsuppdrag avses granskning av årsredovisningen och bokföringen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning samt övriga arbetsuppgifter som det ankommer på Bankens externrevisor att utföra.

## Not 11 Kreditförluster, netto

Lån till upplupet anskaffningsvärde <sup>45</sup>	2023	2022
Förändring kreditförlustreserv steg 1	346	522
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 1	159	438
- varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut	-19	159
- varav förändring kreditförlustreserv garantier steg 1	16	-15
Förändring kreditförlustreserv steg 2	174	-172
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 2	70	-129
- varav förändring kreditförlustreserv garantier steg 2	0	0
<b>Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning</b>	<b>520</b>	<b>350</b>
Förändring kreditförlustreserv steg 3	144	19
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 3	41	-32
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-285	-489
Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	219	295
Ränta på nedskrivna del av kreditförsämrade utlåning	16	25
<b>Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning</b>	<b>94</b>	<b>-150</b>
<b>Totala kreditförluster (Positiv resultateffekt)</b>	<b>614</b>	<b>200</b>

<sup>45</sup> Inklusivt upplupna räntor, se förklaring upplupna räntor för lån tagna före 2011 i Not 2 Redovisningsprinciper.

## Not 12 Skatter

Banken har under de senaste åren redovisat förluster. Det ackumulerade skattemässiga underskottet per 2023-12-31 uppgår till 86 495 (80 061) tusen kronor. I detta belopp ingår även effekter av ändrade redovisningsprinciper under 2007. Eftersom det bedöms att dessa underskott inte kommer att kunna utnyttjas inom överskådlig tid så har ingen uppskjuten skattefordran respektive skatteintäkt bokförts.

I övrigt hänvisas till information i förvaltningsberättelsen under avsnittet Förväntad framtida ekonomisk utveckling.  
Aktuell skattefordran i balansräkningen på 482 (356) tusen kronor består av inbetald preliminärskatt under året.

### INKOMSTSKATT

#### Aktuell skatt

	2023	2022
Aktuell skatt på årets resultat	0	0
Justeringar avseende tidigare år	0	0
<b>Summa aktuell skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Uppskjuten skatt</i>		
Hänförlig till skattemässigt underskott	0	0
<b>Summa uppskjuten skatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Inkomstskatt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### AVSTÄMNING AV EFFEKTIV SKATT

	2023		2022	
Resultat före skatt		-6 116		-12 252
Skatt enligt gällande skattesats	20,60 %	1 260	20,60 %	2 524
Ej skattepliktiga intäkter	-6,03 %	-369	0 %	0
Ej avdragsgilla kostnader	1,32 %	81	1,27 %	156
Justering skattemässiga avskrivningar	-0,51 %	-31	-0,21 %	-26
Ej redovisade underskottsavdrag	-15,39 %	-941	-21,66 %	-2 654
<b>Redovisad effektiv skatt</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0</b>

## Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

	2023	2022
Emitterade av svenska staten	0	0
Emitterade av svenska regioner	19 952	19 936
Emitterade av svenska kommuner	60 717	76 152
<b>Summa</b>	<b>80 669</b>	<b>96 088</b>
<i>Värdering av statsskuldförbindelser m.m.</i>		
Upplupet anskaffningsvärde	80 669	96 088
Verkligt värde	78 885	92 842
Nominellt värde	80 000	95 000

## Not 14 Utlåning till kreditinstitut

Här redovisas den inlåning Banken har hos andra banker för att kunna hålla en likviditetsreserv och transferera likvida medel.

	2023	2022
Redovisat bruttovärde kreditinstitut	98 709	106 678
Reservering stadie 1	-72	-53
<b>Summa</b>	<b>98 637</b>	<b>106 625</b>

## Not 15 Utlåning till allmänheten

Utestående fordringar, brutto	2023	2022
- företagssektor	30 216	34 975
- hushållssektor <sup>46</sup>	870 158	967 815
- övriga	15 711	17 544
<b>Summa</b>	<b>916 085</b>	<b>1 020 334</b>
Förlustreserv stadie 1 och 2 företag inkl. övriga juridiker	-37	-26
Förlustreserv stadie 3 företag inkl. övriga juridiker	-67	-68
<b>Summa förlustreserver företag inkl. övriga juridiker</b>	<b>-104</b>	<b>-94</b>
Förlustreserv stadie 1 och 2 hushåll	-426	-730
Förlustreserv stadie 3 hushåll	-2 673	-2 776
<b>Summa förlustreserver hushåll</b>	<b>-3 099</b>	<b>-3 506</b>
<b>Summa förlustreserver</b>	<b>-3 203</b>	<b>-3 600</b>
<b>Summa nettoredovisade lånefordringar</b>	<b>912 882</b>	<b>1 016 734</b>

<sup>46</sup> I hushållssektor ingår även enskilda företag.

## FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTO OCH NETTOVÄRDE SAMT FÖRLUSTRESERVER 2023

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2023</b>	<b>784 776</b>	<b>209 297</b>	<b>26 261</b>	<b>1 020 334</b>
<b>Redovisat bruttovärde 31 december 2023</b>	<b>723 348</b>	<b>174 287</b>	<b>18 450</b>	<b>916 085</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
<b>Reserveringar 1 januari 2023</b>	<b>554</b>	<b>202</b>	<b>2 844</b>	<b>3 600</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-33	-10	-211	-254
Förändring i riskfaktorer	19	-76	-79	-136
Förändringar individuellt bedömda			146	146
Överföringar mellan stadie	-176	-17	40	-153
från 1 till 2	-200	39		-161
från 1 till 3			28	28
från 2 till 1	24	-44		-20
från 2 till 3		-14	127	113
från 3 till 1				
från 3 till 2		2	-115	-113
<b>Reservering 31 december 2023</b>	<b>364</b>	<b>99</b>	<b>2 740</b>	<b>3 203</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>784 222</b>	<b>209 095</b>	<b>23 417</b>	<b>1 016 734</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>722 984</b>	<b>174 188</b>	<b>15 710</b>	<b>912 882</b>
Andel av exponering, brutto, %	79,0 %	19,0 %	2,0 %	
Andel av exponering, netto, %	79,2 %	19,1 %	1,7 %	
<b>Upplupna ränteutgifter från utlåning till allmänheten</b>				
	<b>Stadie 1</b>	<b>Stadie 2</b>	<b>Stadie 3</b>	<b>Summa</b>
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2023</b>	<b>9 606</b>	<b>745</b>	<b>97</b>	<b>10 448</b>
<b>Redovisat bruttovärde 31 december 2023</b>	<b>8 305</b>	<b>312</b>	<b>56</b>	<b>8 673</b>
<b>Reserveringar 1 januari 2023</b>	<b>1 244</b>	<b>146</b>	<b>97</b>	<b>1 487</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-116	-8	-65	-189
Förändring i riskfaktorer	-82	-4		-86
Förändringar individuellt bedömda				
Överföringar mellan steg	39	-58	24	5
från 1 till 2	-21	22		1
från 1 till 3	-9		18	9
från 2 till 1	65	-72		-7
från 2 till 3		-8	38	30
från 3 till 1	4		-32	-28
från 3 till 2				
<b>Reservering 31 december 2023</b>	<b>1 085</b>	<b>76</b>	<b>56</b>	<b>1 217</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2023</b>	<b>8 362</b>	<b>599</b>		<b>8 961</b>
<b>Utgående balans 31 december 2023</b>	<b>7 220</b>	<b>236</b>		<b>7 456</b>
Andel av exponering, brutto, %	95,8 %	3,6 %	0,6 %	
Andel av exponering, netto, %	96,8 %	3,2 %	0,0 %	

## FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTO OCH NETTOVÄRDE SAMT FÖRLUSTRESERVER 2022

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<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 31 december 2022</b>	<b>784 776</b>	<b>209 297</b>	<b>26 261</b>	<b>1 020 334</b>
<b>Reserveringar för utlåning till allmänheten</b>				
<b>Reserveringar 31 december 2021</b>	<b>494</b>	<b>158</b>	<b>2 895</b>	<b>3 547</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-1	78	-709	-632
Förändring i riskfaktorer	76	-67	71	80
Förändringar individuellt bedömda			327	327
Överföringar mellan stadie	<b>-15</b>	<b>33</b>	<b>260</b>	<b>278</b>
<i>från 1 till 2</i>	-24	67		43
<i>från 1 till 3</i>	-1		229	228
<i>från 2 till 1</i>	10	-30		-20
<i>från 2 till 3</i>		-13	136	123
<i>från 3 till 1</i>				
<i>från 3 till 2</i>		9	-105	-96
<b>Reservering 31 december 2022</b>	<b>554</b>	<b>202</b>	<b>2 844</b>	<b>3 600</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<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 31 december 2022</b>	<b>784 222</b>	<b>209 095</b>	<b>23 417</b>	<b>1 016 734</b>
Andel av exponering, brutto, %	76,9 %	20,5 %	2,6 %	
Andel av exponering, netto, %	77,1 %	20,6 %	2,3 %	
<b>Upplupna ränteutgifter från utlåning till allmänheten</b>				
<b>Redovisat bruttovärde</b>				
<b>Redovisat bruttovärde 1 januari 2022</b>	<b>13 119</b>	<b>120</b>	<b>66</b>	<b>13 305</b>
<b>Redovisat bruttovärde 31 december 2022</b>	<b>9 606</b>	<b>745</b>	<b>97</b>	<b>10 448</b>
<b>Reserveringar 31 december 2021</b>	<b>1 683</b>	<b>16</b>	<b>66</b>	<b>1 765</b>
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-261	-1	-29	-291
Förändring i riskfaktorer	-87		-1	-88
Förändringar individuellt bedömda				
Överföringar mellan steg	<b>-91</b>	<b>131</b>	<b>61</b>	<b>101</b>
<i>från 1 till 2</i>	-99	138		39
<i>från 1 till 3</i>	-13		90	77
<i>från 2 till 1</i>	19	-15		4
<i>från 2 till 3</i>				
<i>från 3 till 1</i>	2		-15	-13
<i>från 3 till 2</i>		8	-14	-6
<b>Reservering 31 december 2022</b>	<b>1 244</b>	<b>146</b>	<b>97</b>	<b>1 487</b>
<b>Redovisat värde</b>				
<b>Ingående balans 1 januari 2022</b>	<b>11 436</b>	<b>104</b>		<b>11 540</b>
<b>Utgående balans 31 december 2022</b>	<b>8 362</b>	<b>599</b>		<b>8 961</b>
Andel av exponering, brutto, %	91,9 %	7,1 %	0,9 %	
Andel av exponering, netto, %	93,3 %	6,7 %	0,0 %	

## Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

	2023	2022
Emitterade av kreditinstitut	4 000	4 000
Övriga	10 019	10 081
<b>Summa</b>	<b>14 019</b>	<b>14 081</b>
<b>Värdering av obligationer och andra räntebärande värdepapper</b>		
Upplupet anskaffningsvärde	14 019	14 081
Verkligt värde	13 888	13 540
Nominellt värde	14 000	14 000

## Not 17 Aktier och andelar

	2023	2022
<b>Finansiella tillgångar som kan säljas (onoterade värdepapper)</b>		
Andelar i ekonomiska föreningar – vindkraft m.m.	373	374
Medlemsandel Ekobanken	14	14
Aktier i SDC	3 957	4 631
<b>Summa</b>	<b>4 344</b>	<b>5 019</b>

## Not 18 Immateriella anläggningstillgångar

	2023	2022
<b>Datautvecklingskostnader</b>		
Ingående anskaffningsvärde	36 001	35 673
Årets anskaffningar	833	328
<b>Utgående ackumulerade anskaffningar</b>	<b>36 834</b>	<b>36 001</b>
Ingående avskrivningar	-26 985	-25 500
Årets avskrivningar	-1 642	-1 485
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-28 627</b>	<b>-26 985</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>8 207</b>	<b>9 016</b>

Avskrivningar redovisas i resultaträkningen linjärt över den immateriella tillgångens beräknade nyttjandeperiod. Avskrivningsbara immateriella tillgångar skrivs av från det datum då de är tillgängliga för användning. Den beräknade nyttjandeperioden är fem år.

För inköpt bank- och ekonomisystem, som har anpassats och utvecklats för denna typ av verksamhet, och som har ett väsentligt värde för företaget i framtiden är den beräknade nyttjandeperioden tio år.



## Not 19 Materiella tillgångar

	2023	2022
<b>Inventarier</b>		
Ingående anskaffningsvärde	6 736	6 736
Försäljning/utrangering	-37	0
Inköp	109	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningar</b>	<b>6 808</b>	<b>6 736</b>
Ingående avskrivningar	-6 712	-6 665
Försäljning/utrangering	37	0
Årets avskrivningar	-13	-47
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-6 688</b>	<b>-6 712</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>120</b>	<b>24</b>
<b>Byggnad</b>		
Ingående anskaffningsvärde	5 744	5 744
Årets anskaffning	0	0
<b>Utgående ackumulerade anskaffningar</b>	<b>5 744</b>	<b>5 744</b>
Ingående avskrivningar	-2 676	-2 561
Årets avskrivningar	-115	-115
<b>Utgående ackumulerade avskrivningar</b>	<b>-2 791</b>	<b>-2 676</b>
<b>Utgående redovisat värde</b>	<b>2 953</b>	<b>3 068</b>
<b>Mark</b>		
Ingående anskaffningsvärde/utgående redovisat värde	619	619
<b>Utgående redovisat värde – byggnad och mark</b>	<b>3 572</b>	<b>3 687</b>

## Not 20 Övriga tillgångar

	2023	2022
Skattekonto	1 153	10 302
Övriga tillgångar	587	178
<b>Summa</b>	<b>1 740</b>	<b>10 480</b>

## Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2023	2022
Upplupna ränteutgifter <sup>47</sup>	7 860	9 370
Förutbetalda kostnader	3 088	3 185
<b>Summa</b>	<b>10 948</b>	<b>12 555</b>

<sup>47</sup> Avser till största delen upplupna räntor från utlåning till allmänheten, en mindre del avser belopp från banker och värdepapper. Information om upplupna räntor finns i [Not 15](#) Utlåning till allmänheten. Varje post i upplupna räntor hänger ihop med den underliggande krediten som avgör stadie för den upplupna posten.

## Not 22 Skulder till kreditinstitut

	2023	2022
Ekobanken	1 000	1 000
Övrigt	955	666
<b>Summa</b>	<b>1 955</b>	<b>1 666</b>

## Not 23 Inlåning från allmänheten

Inlåning fördelat per inlåningsart	2023	2022
<i>Fritt sparande</i>		
Medlemskonto och Sparkonto	785 547	935 029
Stödsparande	1 664	2 719
Skogskonto	134	331
Transaktionskonto	32 768	40 303
Preskriberade medel	411	366
<b>Summa fritt sparande</b>	<b>820 524</b>	<b>978 748</b>
<i>Bundet sparande</i>		
Eftersparande	238 520	263 161
Pantsatt konto	3 684	4 295
<b>Summa bundet sparande</b>	<b>242 204</b>	<b>267 456</b>
<b>Summa inlåning från allmänheten</b>	<b>1 062 728</b>	<b>1 246 204</b>
<i>Inlåning per kategori</i>		
- offentlig sektor	2 999	2 999
- företagssektor	46 111	56 470
- hushållssektor (inkl. enskilda företagare)	982 170	1 154 349
- övriga	31 448	32 386
<b>Summa</b>	<b>1 062 728</b>	<b>1 246 204</b>

## Not 24 Övriga skulder

	2023	2022
Leverantörsskulder	1 202	996
Anställdas källskattemedel	407	385
Moms	502	388
Övriga skulder	658	764
<b>Summa</b>	<b>2 769</b>	<b>2 533</b>

## Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2023	2022
Upplupna löner	33	47
Upplupna semesterlöner	1 808	2 056
Upplupna sociala avgifter	1 037	1 078
Upplupen löneskatt pension	527	418
Upplupna leverantörsfakturor	1 923	1 334
Diverse upplupna kostnader	178	51
Förutbetalda intäkter	360	240
<b>Summa</b>	<b>5 866</b>	<b>5 224</b>

## Not 26 Eventualförpliktelser

	2023	2022
<b>Ansvarsförbindelser</b>		
Garantiförbindelser	830	880
Övriga eventualförpliktelser – låneinsatser <sup>48</sup>	83 273	77 065
Eventualförpliktelse SDC <sup>49</sup>	6 126	5 260
<b>Summa</b>	<b>90 229</b>	<b>83 205</b>
<b>Åtaganden</b>		
Beviljade ej utbetalda krediter	0	48 363
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	7 220	8 351
Lånelöften	0	520
<b>Summa</b>	<b>7 220</b>	<b>57 234</b>

<sup>48</sup> När Banken befinner sig i ett normalläge kan låneinsatser och överinsatser återbetalas till medlemmar efter intern prövning och tillstånd från Finansinspektionen. Den interna prövningen innebär att Banken regelbundet prövar utrymmet att göra återbetalningar av insatser 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. VD ansvarar för processen och beslut fattas av styrelsen. Bedömer ledning och styrelse att det finns utrymme för återbetalningar ska en ansökan lämnas till Finansinspektionen om att få tillstånd att återbetala insatser inom ramen för detta utrymme. Efter att tillstånd erhållits från Finansinspektionen ska Banken påbörja återbetalningen av de insatser som godkänts för återbetalning. Banken har för närvarande ingen pågående ansökan om tillstånd för återbetalning av insatser. Under rubrik Insatsbelopp i Förvaltningsberättelsen finns en redogörelse för hur stort belopp som i normalläge skulle ha återbetalats.

<sup>49</sup> Eventualförpliktelse gentemot banksystemleverantören SDC är en förpliktelse som Banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet.

## Not 27 Närstående

Närståenderelation (kr)	År	Försäljning av varor/ tjänster till närstående	Inköp av varor/ tjänster från närstående	Utlåning till närstående per 31 december	Skuld till närstående per 31 december
Styrelseledamöter och vd <sup>50</sup>	2023			148 814	400 580
Övriga ledande befattningshavare <sup>51</sup>	2023			25 000	113 610
Andra närstående <sup>52</sup>	2023			40 696	152 773
Styrelseledamöter och vd <sup>53</sup>	2022			899 152	634 482
Övriga ledande befattningshavare <sup>54</sup>	2022				365
Andra närstående <sup>55</sup>	2022				18 042

Samtliga krediter har ordinarie lånevillkor och ränta. Inga krediter till närstående är förfallna. Banken har inte ställt säkerheter eller ingått ansvarsförbindelser för ledande befattningshavare. Uppgifter om lön, pensioner och andra ersättningar redovisas i Not 9 Allmänna administrationskostnader.

## Not 28 Finansiella tillgångar och skulder

2023	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		47 539	47 539	47 539
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		80 669	80 669	78 885
Utlåning till kreditinstitut		98 637	98 637	98 637
Utlåning till allmänheten		912 882	912 882	912 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		14 019	14 019	13 888
Aktier och andelar	4 344		4 344	4 344
Interimsfordringar		7 860	7 860	7 860
<b>Summa</b>	<b>4 344</b>	<b>1 161 606</b>	<b>1 165 950</b>	<b>1 164 035</b>
Skulder till kreditinstitut		1 955	1 955	1 955
Inlåning från allmänheten		1 062 728	1 062 728	1 062 728
Övriga finansiella skulder		1 202	1 202	1 202
<b>Summa</b>		<b>1 065 885</b>	<b>1 065 885</b>	<b>1 065 885</b>

<sup>50</sup> Exklusive arbetstagarrepresentanter.

<sup>51</sup> Ledningsgrupp exklusive vd.

<sup>52</sup> Inom Andra närstående ryms lekmannarevisorer och närstående, personal och närstående, närstående till styrelseledamöter, arbetstagarrepresentanter, övriga ledande befattningshavare samt ägarförhållande/firmatecknare.

<sup>53</sup> Exklusive arbetstagarrepresentanter.

<sup>54</sup> Ledningsgrupp exklusive vd.

<sup>55</sup> Inom Andra närstående ryms lekmannarevisorer och närstående, personal och närstående, närstående till styrelseledamöter, arbetstagarrepresentanter, övriga ledande befattningshavare samt ägarförhållande/firmatecknare.

2022	Verkligt värde	Upplupet anskaffnings- värde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		99 904	<b>99 904</b>	<b>99 904</b>
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		96 088	<b>96 088</b>	<b>92 842</b>
Utlåning till kreditinstitut		106 625	<b>106 625</b>	<b>106 625</b>
Utlåning till allmänheten		1 016 734	<b>1 016 734</b>	<b>1 016 734</b>
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		14 081	<b>14 081</b>	<b>13 540</b>
Aktier och andelar	5 019		<b>5 019</b>	<b>5 019</b>
Interimsfordringar		9 370	<b>9 370</b>	<b>9 370</b>
<b>Summa</b>	<b>5 019</b>	<b>1 342 802</b>	<b>1 347 821</b>	<b>1 344 034</b>
Skulder till kreditinstitut		1 666	<b>1 666</b>	<b>1 666</b>
Inlåning från allmänheten		1 246 204	<b>1 246 204</b>	<b>1 246 204</b>
Övriga finansiella skulder		996	<b>996</b>	<b>996</b>
<b>Summa</b>		<b>1 248 866</b>	<b>1 248 866</b>	<b>1 248 866</b>

## BERÄKNING AV VERKLIGT VÄRDE

Följande sammanfattar de metoder och antaganden som främst använts för att fastställa verkligt värde på de finansiella instrument som redovisas i tabellen ovan.

### FINANSIELLA INSTRUMENT NOTERADE PÅ EN AKTIV MARKNAD

För finansiella instrument som är noterade på en aktiv marknad bestäms verkligt värde med utgångspunkt från tillgångens noterade köpkurs på balansdagen utan tillägg för transaktionskostnader (till exempel courtage) vid anskaffningstillfället. Ett finansiellt instrument betraktas som noterat på en aktiv marknad om noterade priser med lätthet finns tillgängliga på en börs hos en handlare, mäklare, branschorganisation, företag som tillhandahåller aktuell prisinformation eller tillsynsmyndighet och dessa priser representerar faktiska och regelbundet förekommande marknadstransaktioner på affärsmässiga villkor.

Sedan införandet av IFRS 9 omklassificerades belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. och samtliga obligationer och räntebärande värdepapper till upplupet anskaffningsvärde.

Eventuella framtida transaktionskostnader vid en avyttring beaktas inte. Sådana instrument återfinns under balansposterna belåningsbara statsskuldförbindelser och obligationer och andra räntebärande värdepapper.

### FINANSIELLA INSTRUMENT SOM INTE ÄR NOTERADE PÅ EN AKTIV MARKNAD

Bankens sparlänssystem innebär till övervägande del att varje medlem som lånar också gör en motprestation i form av sparande. I vissa lånevillkor framgår det att kredittagare presterar ett sparande av en volym som bestäms av utlåningens storlek. Sparpoängsbalans behöver uppnås innan sparande kan disponeras fritt av kredittagaren. Lån och sparande hänger ihop och det är därför orimligt att värdera balansposterna var och en för sig liksom det vore osannolikt att endast överföra utlåningsstocken till tredje part. Banken redovisar bunden inlåning och lånefordringar till upplupet anskaffningsvärde i balansräkningen vilket bedöms överensstämma med verkligt värde beaktat lånevillkoren. En annan värdering enligt IFRS 13 bedöms inte uppfylla kraven i

Årsredovisningslagen eller aktuell IFRS som förutsätter att instrumenten kan säljas. För vissa bundna lånefordringar i stocken har Banken rätt att ta ut en ersättning vid inlösen i förtid. Nya lån som utbetalas har en bindningstid på maximalt tre månader. Vid inlösen i förtid tas ingen ersättning ut för dessa lån. I övrigt bedöms det verkliga värdet vara detsamma som det redovisade värdet.

För betalningsmedel samt kortfristiga finansiella skulder bedöms verkligt värde motsvara det redovisade värdet. Det redovisade värdet är en rimlig uppskattning av det verkliga värdet, med hänsyn tagen till den begränsade löptiden och kreditrisken.

Inlåningen från allmänheten har inte värderats till verkligt värde. Den löper utan ränta och det finns både bunden och obunden inlåning. All bunden inlåning har koppling till utlåning varför den inte kan värderas separat.

Innehavet i Sveriges Vindkraftkooperativ ekonomisk förening, OBV ekonomisk förening och medlemsandel i Ekobanken redovisas till verkligt värde via resultatet, till följd av byte av redovisningsprinciper enligt IFRS 9 2018. Aktier i SDC värderas till anskaffningsvärde.

Uppdelningen av hur verkligt värde på finansiella instrument bestäms görs utifrån tre nivåer:

- Nivå 1 – enligt priser noterade på en aktiv marknad för samma instrument.
- Nivå 2 – utifrån direkt eller indirekt observerbara marknadsdata som inte inkluderas i nivå 1.
- Nivå 3 – utifrån indata som inte är observerbara på marknaden.

## Verkligt värde för finansiella instrument som inte värderats till verkligt värde 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	78 885		
Utlåning till kreditinstitut	57 461	41 176	
Utlåning till allmänheten			912 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 888		
Uppplupna ränteutgifter som härrör från utlåning till allmänheten samt övriga			7 860
Inlåning från allmänheten			1 062 728

## Verkligt värde för finansiella instrument som inte värderats till verkligt värde 2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	92 842		
Utlåning till kreditinstitut	89 512	17 113	
Utlåning till allmänheten			1 016 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 540		
Uppplupna ränteutgifter som härrör från utlåning till allmänheten samt övriga			9 370
Inlåning från allmänheten			1 246 204

## Verkligt värde för finansiella instrument som värderats till verkligt värde 2023

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar			4 344

## Verkligt värde för finansiella instrument som värderats till verkligt värde 2022

	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar			5 019

## Not 29 Eget kapital

För specifikation av förändring i eget kapital, se rapport över förändring i eget kapital. För beskrivning över ingående delar i eget kapital hänvisas till [Not 2](#) Redovisningsprinciper.

### FÖRSLAG TILL BEHANDLING AV ÅRETS RESULTAT

(kr)

Årets förlust	-6 115 978
Balanseras i ny räkning	-6 115 978

## Not 30 Viktiga uppskattningar och bedömningar

Ledningen har med styrelsen diskuterat utvecklingen, valet och upplysningarna avseende Bankens viktiga redovisningsprinciper och uppskattningar, samt tillämpningen av dessa principer och uppskattningar. Viktiga bedömningar vid tillämpning av Bankens redovisningsprinciper beskrivs nedan.

### FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Banken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras utifrån några olika modeller. Banken har utformat sin metod utifrån den bäst tillgängliga informationen. I modellutvecklingen har ett antal olika val gjorts av matematiska och statistiska metoder för skattningarna. Valet av dessa metoder och modeller är kritiska för vilket utfall som erhålls, och ett annat val av metod och modell skulle kunna ha fått ett annorlunda utfall när det gäller de förlustreserver och förändringar i förlustreserver som redovisas i denna årsredovisning.

### KLASSIFICERING AV FINANSIELLA TILLGÅNGAR OCH SKULDER

Klassificering av finansiella tillgångar värderade till upplupet anskaffningsvärde utgörs av skuldinstrument som förvaltas med målet att realisera instrumentens kassaflöden genom att erhålla avtalsenliga kassaflöden som endast utgörs av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet i enlighet med vad som anges under redovisningsprinciper. I **Not 2** Redovisningsprinciper finns ytterligare information om klassificering av tillgångar och skulder.

### VIKTIGA KÄLLOR TILL OSÄKERHET I UPPSKATTNINGAR

#### NEDSKRIVNINGAR FÖR KREDITFÖRLUSTER

Bankens metoder och modeller för beräkning och redovisning av förväntade kreditförluster kännetecknas av en hög nivå av antaganden om framtiden. Dessa antaganden avser bland annat skattningar av hur historiska erfarenheter kommer att utveckla sig i framtiden. Närmare beskrivning av dessa antagandens karaktär och känslighet lämnas nedan.

### ANTAGANDEN OCH BERÄKNINGSMETODER FÖR ATT FASTSTÄLLA FÖRLUSTRESERV FÖR FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

#### FASTSTÄLLANDE AV EN BETYDANDE ÖKNING I KREDITRISK

Banken använder både kvantitativa och kvalitativa indikatorer för att bedöma en betydande ökning i kreditrisk. Kriterierna beskrivs i **Not 2** Redovisningsprinciper. Ett annorlunda beslut om hur stor en sådan förändring behöver vara för att utgöra en betydande ökning av kreditrisk skulle påverkat storleken i förlustreserven.

Det viktigaste indata som används för att värdera förväntade kreditförluster är:

- sannolikhet för fallissemang (PD)
- exponering vid fallissemang (EAD)
- förlust vid fallissemang (LGD)
- förväntad löptid

Nedskrivning för kreditförluster i stadiet 3 sker utifrån en individuell bedömning och baseras på ledningens bästa uppskattning av nuvärdet av kassaflöden som förväntas erhållas. Vid uppskattning av dessa kassaflöden görs en bedömning av motpartens finansiella situation och realisationsvärdet på varje underliggande säkerhet.

## Not 31 Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckningen främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsyns krav 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 process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerligt pågående process. 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 [jak.se](http://jak.se) under ekonomisk information.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav, dels det internt bedömda kapitalbehovet.

På nästkommande sidor redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt 6 kapitlet Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25).

Det finns ett pågående hinder att återbetala medlemsinsatser från kapitalbasen. För mer information se rubrik Insatsbelopp i förvaltningsberättelsen samt i **Not 2** Redovisningsprinciper under rubrik Bundet eget kapital.

KAPITALBAS	LAGKRAV	2023	2022
<b>Kärnprimärkapital</b>			
Grundinsats		5 422	6 162
Låneinsats		145 166	155 983
Frivilliga medlemsinsatser		5 454	5 454
Överinsatser		18 531	10 921
Reservfond		2 498	13 772
Balanserat resultat		-61 122	-61 122
Årets resultat		-6 116	-12 252
<b>Kärnprimärkapital före lagstiftningsjusteringar</b>		<b>109 833</b>	<b>118 918</b>
<b>Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar</b>			
Immateriella anläggningstillgångar		-8 207	-9 016
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital <sup>56</sup>		-2 676	-12 727
<b>Sammanlagd lagstiftningsjustering av kärnprimärkapital</b>		<b>-10 833</b>	<b>-21 743</b>
<b>Kärnprimärkapital</b>		<b>98 950</b>	<b>97 175</b>
Supplementärkapital		0	0
<b>Kapitalbas</b>		<b>98 950</b>	<b>97 175</b>
<b>Kapitalrelationer, buffertar m.m.</b>			
Summa riskvägt exponeringsbelopp		444 666	488 602
Kärnprimärkapitalrelation	4,5 %	22,3 %	19,9 %
Primärkapitalrelation	6,0 %	22,3 %	19,9 %
Total kapitalrelation	8,0 %	22,3 %	19,9 %
<b>Buffertkrav</b>			
<b>Buffertkrav</b>		<b>20 010</b>	<b>17 101</b>
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5 %	11 117	12 215
<i>varav kontracyklisk kapitalbuffert<sup>57</sup></i>	2 %	8 893	4 886
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert		14,3 %	11,9 %
Internt bedömt kapitalkrav enligt pelare 2		22 265	21 328

Inom Andra närstående ryms lekmannarevisorer och närstående, personal och närstående, närstående till styrelseledamöter, arbetstagarrepresentanter, övriga ledande befattningshavare samt ägarförhållande/firmatecknare.  
1 % av det riskvägda exponeringsbeloppet och vid utgången av 2023 var kravet 2 %.



	2023		2022	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
<b>Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp</b>				
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker		0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		0	0	0
Exponeringar mot institut	1 738	21 727	1 866	23 325
Exponeringar mot företag	801	10 019	806	10 081
Exponeringar mot hushåll	4 840	60 498	6 221	77 773
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	19 901	248 761	21 726	271 573
Fallerande exponeringar	1 350	16 877	1 971	24 635
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	348	4 344	402	5 019
Övriga poster	1 256	15 707	1 343	16 790
<b>Summa riskvägt belopp för kreditrisker</b>	<b>30 234</b>	<b>377 933</b>	<b>34 335</b>	<b>429 196</b>
<b>Riskvägt belopp för operativa risker enligt basmetoden</b>	<b>5 339</b>	<b>66 733</b>	<b>4 752</b>	<b>59 406</b>
<b>Totalt riskvägt belopp</b>	<b>35 573</b>	<b>444 666</b>	<b>39 087</b>	<b>488 602</b>
<b>Sammanfattning kapitalkrav</b>			<b>2023</b>	<b>2022</b>
Minimikapitalkrav (Pelare 1)			35 573	39 087
Kapitalkonserveringsbuffert			11 117	12 215
Kontracyklisk kapitalbuffert			8 893	4 886
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)			22 265	21 328
<b>Summa kapitalkrav</b>			<b>77 848</b>	<b>77 516</b>
Total kapitalbas			98 950	97 175
<b>Totalt överskottskapital</b>			<b>21 102</b>	<b>19 659</b>

# Styrelsens underskrift

---

Skövde mars 2024

Lena Eriksson Åshuvud  
[namnteckning]

Erik Johansson  
[namnteckning]

Bengt Adolfsson  
[namnteckning]

Lena Eriksson Åshuvud  
Ordförande

Erik Johansson  
Vice ordförande

Bengt Adolfsson  
Ledamot

Tomas Frejarö  
[namnteckning]

Joseph Josefsson  
[namnteckning]

Charlotte Lundberg  
[namnteckning]

Tomas Frejarö  
Ledamot

Joseph Josefsson  
Ledamot

Charlotte Lundberg  
Ledamot

Sabina Ausfelt  
[namnteckning]

Daniel Söderberg  
[namnteckning]

Sabina Ausfelt  
Ledamot

Daniel Söderberg  
Vd

Vår revisionsberättelse har angivits den dag som framgår av vår elektroniska underskrift  
Ernst & Young AB

Micael Engström  
[namnteckning]

/Micael Engström/

Auktoriserad revisor  
Av stämman utsedd revisor

# JAK

MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank, Vasagatan 14

Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

Fax: 0500-46 45 61

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

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

# Revisionsberättelse

Till årsstämman i JAK Medlemsbank, org nr 516401-9969

## Rapport om årsredovisningen

### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen för JAK Medlemsbank för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 12–58 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att årsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för banken.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till bankens revisionsutskott i enlighet med Revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i Revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits den granskade banken eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Särskilt betydelsefulla områden

Särskilt betydelsefulla områden för revisionen är de områden som enligt vår professionella bedömning var de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen för den aktuella perioden. Dessa områden behandlades inom ramen för revisionen av, och i vårt ställningstagande till, årsredovisningen som helhet, men vi gör inga separata uttalanden om dessa områden. Beskrivningen nedan av hur revisionen genomfördes inom dessa områden ska läsas i detta sammanhang.

### Kreditgivning och tillhörande förlustreserver

Detaljerade upplysningar och beskrivning av området lämnas i årsredovisningen. Kreditriskexponeringar och dess hantering beskrivs i not 3 avsnitt *Kreditrisk*. Bankens redovisade kreditförluster specificeras i not 11 och redovisad förlustreserv specificeras i not 15. Avsättning för kreditförluster på åtaganden utanför balansräkningen specificeras i not 26.

Vi har fullgjort de skyldigheter som beskrivs i avsnittet *Revisorns ansvar* i vår rapport om årsredovisningen också inom dessa områden. Därmed genomfördes revisionsåtgärder som utformats för att beakta vår bedömning av risk för väsentliga fel i årsredovisningen. Utfallet av vår granskning och de granskningsåtgärder som genomförts för att behandla de områden som framgår nedan utgör grunden för vår revisionsberättelse.

För området relevanta redovisningsprinciper beskrivs i not 2, avsnitt *Kreditförluster och nedskrivningar på finansiella instrument*. Viktiga uppskattningar och bedömningar beskrivs i not 30 i de finansiella rapporterna.

Beskrivning av området	Hur detta område beaktades i revisionen
<p>Utlåning till allmänheten redovisas till 912 882 tkr i bankens balansräkning per 31 december 2023, och består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 916 085 tkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om -3 203 tkr.</p> <p>Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 Redovisningsstandard och innebär att utlåning till allmänhet delas in i tre stadier, beroende på graden av kreditförsäkring. I stadie 1 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under kommande 12 månaderna. I stadie 2 och 3 motsvarar reserveringen förväntade kreditförluster under hela den återstående löptiden. Tillgångar i stadie 3 prövas för nedskrivning på individuell nivå.</p> <p>Reserveringsmodellen är framåtblickande vilket innebär att banken uppskattar kreditrisken i varje exponering och den förlust som skulle kunna uppstå. I bedömningen ska makroekonomiska faktorer beaktas och påverkan av olika scenarios bedömas. Reserveringen kräver att banken gör bedömningar och antaganden av exempelvis kriterier för att identifiera en väsentlig ökning i kreditrisk och metoder för att beräkna förväntade kreditförluster.</p> <p>Utlåning till allmänheten och den relaterade kreditrisken uppgår till väsentliga belopp. Det finns en risk att krediter accepteras på felaktiga grunder vilket kan medföra en önskad kreditexponering. Vidare innebär beräkningen av förlustreserver att banken gör bedömningar och antaganden. Detta sammantaget innebär att bankens process kreditgivning och för beräkning av förväntade kreditförluster har betydande påverkan på bankens resultat och ställning. Därför har vi ansett att kreditgivning och redovisningen av förlustreserver vara ett särskilt betydelsefullt område i revisionen.</p>	<p>Vi har granskat bankens process för att bevilja nya krediter och förlänga befintliga krediter med inriktning på att utvärdera ändamålsenligheten i bankens kontroller för att säkerställa att de krediter som accepteras inte medför en önskad kreditrisk.</p> <p>Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9 Redovisningsstandard. Modellen är framtagen av banken tillsammans med dess outsourcingpartner och övriga till denne anslutna banker. Outsourcingpartnern tillhandahåller IT-lösningar till banken och har implementerat modellen i IT-system som banken använder sig av. Revisor har anlåtats som har lämnat rapportering avseende modellens ändamålsenlighet och tillämpning i de processer och system som hanteras av Outsourcingpartnern. Vi har utvärderat denna rapportering som grund för att bestämma vilka kompletterande granskningsåtgärder som är lämpliga. Vi har granskat de kompletterande kontroller som finns hos banken som vi har bedömt väsentliga för att säkerställa rimligheten i inputdata, modellerna och utfallet av beräkningarna.</p> <p>Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovsvis granskat indata till modellen. Avseende fordringar i stadie 3 har vi granskat och bedömt enskilda krediters värdering utifrån tillgänglig information om det enskilda engagemanget och tillhörande säkerheter. Vi har även bedömt bankens bevakningsprocess som bygger på såväl intern som extern information om kredittagarna och beaktat denna vid bedömning av utlåningens stadiindelning och redovisade kreditreserveringar. Vi har bedömt rimligheten i de manuella justeringar som utförts av Banken.</p> <p>Vi har även granskat upplysningar i årsredovisningen avseende utlåning till allmänheten, osäkra fordringar och kreditreserveringar.</p>

### **Annan information än årsredovisningen**

Detta dokument innehåller även annan information än årsredovisningen och återfinns på sidorna 2-11. Det är styrelsen som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsredovisningen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsredovisningen är det vårt ansvar att läsa den information som identifieras ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsredovisningen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

### **Styrelsens och verkställande direktörens ansvar**

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag.

Vid upprättandet av årsredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bankens förmåga

att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera banken, upphöra våra verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens och verkställande direktörens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat övervaka bolagets finansiella rapportering.

### **Revisorns ansvar**

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om att årsredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsstandard i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- ▶ identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsredovisningen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, utformar och utför

granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.

- ▶ skaffar vi oss en förståelse av den del av bankens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- ▶ utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i styrelsens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- ▶ drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av årsredovisningen. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avser sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om bankens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i årsredovisningen om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om årsredovisningen. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtas fram till

datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att ett bolag inte längre kan fortsätta verksamheten.

- ▶ utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsredovisningen, däribland upplysningarna, och om årsredovisningen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera styrelsen om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Vi måste också förse styrelsen med ett uttalande om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och ta upp alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende, samt i tillämpliga fall åtgärder som har vidtagits för att eliminera hoten eller motåtgärder som har vidtagits.

Av de områden som kommuniceras med styrelsen fastställer vi vilka av dessa områden som varit de mest betydelsefulla för revisionen av årsredovisningen, inklusive de viktigaste bedömda riskerna för väsentliga felaktigheter, och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan.

## Rapport om andra krav enligt lagar och andra författningar

### Uttalanden

Utöver vår revision av årsredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens förvaltning av JAK Medlemsbank för räkenskapsåret 2023-01-01 – 2023-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bankstämman disponerar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till banken enligt god revisorssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bankens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av bankens egna kapital, konsolideringsbehov, likviditet och ställning i övrigt.

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bankens ekonomiska situation, och att tillse att bankens organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bankens ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett

betryggande sätt. Den verkställande direktören ska sköta den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bankens bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

### Revisorns ansvar

Vårt mål beträffande revisionen av förvaltningen, och därmed vårt uttalande om ansvarsfrihet, är att inhämta revisionsbevis för att med en rimlig grad av säkerhet kunna bedöma om någon styrelseledamot eller verkställande direktören i något väsentligt avseende:

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken.
- ▶ på något annat sätt handlat i strid med lagen om ekonomisk förening, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller stadgar.

Vårt mål beträffande revisionen av förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust, och därmed vårt uttalande om detta, är att med rimlig grad av säkerhet bedöma om förslaget är förenligt med lag och ekonomisk förening inklusive lag om bank- och finansieringsrörelse.

Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka åtgärder eller försummelser som kan föranleda ersättningsskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med lag och ekonomisk förening inklusive lag om bank- och finansieringsrörelse.

Som en del av en revision enligt god revisionssed i Sverige använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Granskningen av förvaltningen och förslaget till dispositioner av bankens vinst eller förlust grundar sig främst på revisionen av räkenskaperna. Vilka tillkommande granskningsåtgärder som utförs baseras på vår professionella bedömning med utgångspunkt i risk och väsentlighet. Det innebär att vi fokuserar granskningen på sådana åtgärder, områden och förhållanden som är väsentliga för verksamheten och där avsteg och överträdelser skulle ha särskild betydelse för bankens situation. Vi går igenom och prövar fattade beslut, beslutsunderlag, vidtagna åtgärder och andra förhållanden som är relevanta för vårt uttalande om ansvarsfrihet. Som underlag för vårt uttalande om styrelsens förslag till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust har vi granskat om förslaget är förenligt med lag om ekonomisk förening inklusive lag om bank- och finansieringsrörelse.

**Revisorns mandattid**

Ernst & Young AB, Box 7850, 103 99 Stockholm, utsågs till JAK Medlemsbanks revisor av årsstämman den 13 maj 2023. Ernst & Young AB och inom revisionsföretaget anställda lagstaddade revisorer har varit valda sedan 1995. Enligt gällande övergångsbestämmelser får revisionsuppdraget inte förlängas efter räkenskapsåret som avslutas den 31 december 2023.

Skellefteå den dag som framgår av vår elektroniska underskrift  
Ernst & Young AB

/Micael Engström/

Auktoriserad revisor

# PENNEO

Signaturerna i detta dokument är juridiskt bindande. Dokumentet är signerat genom Penneo™ för säker digital signering. Tecknarnas identitet har lagrats, och visas nedan.

"Med min signatur bekräftar jag innehållet och alla datum i detta dokumentet."

## Bernt Micael Engström

Auktoriserad revisor

Serienummer: 19700113xxxx

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-03-25 11:19:24 UTC



Detta dokument är digitalt signerat genom **Penneo.com**. Den digitala signeringsdatan i dokumentet är säkrad och validerad genom det datorgenererade hashvärdet hos det originella dokumentet. Dokumentet är låst och tidsstämplat med ett certifikat från en betrodd tredje part. All kryptografisk information är innesluten i denna PDF, för framtida validering om så krävs.

### Hur man verifierar originaliteten hos dokumentet

Detta dokument är skyddat genom ett Adobe CDS certifikat. När du öppnar

dokumentet i Adobe Reader bör du se att dokumentet är certifierat med **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>** Detta garanterar att dokumentets innehåll inte har ändrats.

Du kan verifiera den kryptografiska informationen i dokumentet genom att använda Penneos validator, som finns på <https://penneo.com/validator>