

JAK Medlemsbank

Delårsrapport januari–juni 2025

JAK
MEDLEMSBANK



Innehåll

Delårsrapport januari-juni 2025.....	3
Resultaträkning	6
Rapport över totalresultat	6
Balansräkning	7
Rapport över förändring i eget kapital	8
Noter till de finansiella rapporterna	9
Underskrift	18

Delårsrapport januari-juni 2025

Ordförande och verkställande direktör för JAK Medlemsbank (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed delårsrapport för Bankens verksamhet 1 januari–30 juni 2025. Föregående periods värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

FINANSIELL SAMMANFATTNING

Under första halvåret 2025 har JAK sett en förbättring av rörelseresultatet jämfört med motsvarande period 2024 och resultatet uppgick till -3,4 (-3,9) miljoner kronor. Banken har genom omfattande effektiviseringsarbete lyckats sänka de operativa kostnaderna med 18,6 % jämfört med första halvåret 2024. Bankens intäkter har minskat med 23,2 % under samma period vilket främst beror på ett svagare räntenetto. Ett av JAKs främsta fokusområden under året är att öka intäkterna genom ökad utlåning och genom att diversifiera intäktskällor och produktutbud.

Bankens inlåningsprodukter är fortsatt attraktiva och inlåningen har ökat med 1,2 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år, och med 1,3 procent sedan årsskiftet. JAK ser utmaningar i att upprätthålla de utlåningsvolymer som krävs för kostnadstäckning och utlåningen har minskat med 16,2 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år, och med 8,0 procent sedan årsskiftet.

VERKSAMHETENS ART, INRIKTNING OCH AFFÄRSMODELL

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

Bankens kontor finns i Skövde. Verksamheten riktar sig till privatpersoner, företag och organisationer i Sverige. Kärnan i verksamheten utgörs av in- och utlåning samt grundläggande betaltjänster. Genom Kooperation erbjuds medlemmarna långsiktigt hållbara finansiella produkter och tjänster.

Mer information om Bankens verksamhet, inriktning, historia, syfte och affärsmodell återfinns på www.jak.se.

MEDLEMSUTVECKLING

Det totala antalet medlemmar i JAK är 16 416 (19 762) stycken. JAK har sedan delårsrapporten 2024 maskinellt avslutat ett stort antal inaktiva konton, vilket utöver kostnadsbesparingar och effektivisering, även gett oss ett tillförlitligt underlag avseende vår faktiska medlemsbas och medlemmarnas efterfrågan på Bankens produkter och tjänster. Avsluten har medfört en reduktion av det totala antalet registrerade medlemmar, men vi har samtidigt sett en ökning av antalet nya medlemmar under första halvan av 2025 jämfört med samma period 2024.

ALLMÄNT OM FÖRSTA HALVÅRET 2025

Under årets första halva har JAK sett att trenden från andra halvan av 2024 med ökad inlåning i Banken fortsatt hållit i sig. Ökad inlåning har varit en förutsättning för att Banken ska kunna öka utlåningen till medlemmar, vilket är ett av de största fokusområdena 2025 och ett område där JAK ser stora utmaningar. Under våren har Banken genomfört räntejusteringar på JAK Bolån och på Hållbarhetslån. Banken har även lanserat ett nytt Sparlån. För att öka medvetenheten om våra låneprodukter så marknadsförs de på sociala medier, i nyhetsbrev samt via samarbetspartners inom Kooperation och hållbarhet. I maj beslutade styrelsen om att återuppta den tidigare pausade utlåningen till företag och organisationer, vilket möjliggör för Banken att diversifiera och utveckla sitt produktutbud för att frångå beroendet av den konkurrensutsatta bolånemarknaden.

I maj hölls årsstämman i Skövde i kombination med elektronisk uppkoppling. Stämman beslöt att välja om Bengt Adolfsson som styrelsens ordförande.

Under juni erhöles JAK återigen ett tids- och beloppsbegränsat tillstånd från Finansinspektionen att överlåta insatser. Tillståndet medför att erlagd ny frivillig medlemsinsats kan ersätta befintlig medlemsinsats. Därmed kan insatser återbetalas utan att kärnprimärkapitalet påverkas, inom ramen för Finansinspektionens tillstånd.

Året 2025 har av FN utsetts till Internationella året för kooperativ. Som kooperativ medlemsbank har Banken särskilt lyft detta genom sitt medlemskap i Svensk Kooperation. Under perioden har Banken medverkat i gemensamma debattartiklar och aktiviteter kopplade till Kooperationens år.

Under årets första halva har Banken genomfört flera välbesökta aktiviteter. Både på plats och digitalt, som fört Banken närmare både nya och befintliga medlemmar, samtidigt som synligheten i det offentliga samtalet, sociala medier och relevanta nätverk har stärkts.

Parallellt har Banken tagit steg för att bättre kanalisera det engagemang som många medlemmar uttrycker. Vid årsstämman diskuterades former för delaktighet och i juni lanserades de första stegen mot en ambassadörskår av engagerade medlemmar.

Arbetet fortsätter under hösten i dialog med medlemmar, administrationen och styrelsens medlemsutskott.

För att öka medlemsnyttan har Banken även lanserat nya medlemsförmåner. Under sommaren erbjöds medlemmar rabatt på tågresor med SJ – en förmån som både ger mervärde och uppmuntrar till mer miljövänligt resande. Sammantaget stärker insatserna relationen till medlemmarna, attraherar nya målgrupper och befäster Bankens position som en värderingsdriven medlemsbank.

Grus & Guld är fortsatt en central och välbesökt kanal i Bankens arbete för att sprida kunskap om hållbar ekonomi. Genom inspirerande innehåll och handlingsinriktade tips stärker vi Bankens synlighet i både befintliga och nya målgrupper och uppmuntrar till medvetna val.

Under hösten fördjupar Banken sina befintliga samarbeten och bedriver samtidigt ett aktivt arbete för att initiera nya.

Under våren har Banken jobbat vidare med att kartlägga sin klimatpåverkan genom bland annat en workshop och genom investeringar i ett nytt verktyg för att kunna möta framtida krav på hållbarhetsrapportering. Detta möjliggör att JAK under året kan göra en fördjupad dubbel väsentlighetsanalys och arbeta vidare med att förtydliga sin strategi och sitt arbete med hållbarhet.

RESULTAT

Banken redovisar för perioden ett rörelseresultat på -3,4 (-3,9) miljoner kronor, en förbättring med 10,6 procent jämfört med motsvarande period föregående år. Totala intäkter uppgick till 17,2 (22,4) miljoner kronor, en minskning med 23,2 procent, vilket beror på ett lägre räntenetto.

Räntenettet var 13,1 (18,5) miljoner kronor, en minskning med 29,3 procent jämfört med samma period föregående år. Minskningen beror på att Bankens utlåningsvolym har minskat, samtidigt som inlåningen på räntebärande konton ökat. Marknadsräntorna har varit lägre under första halvåret 2025 jämfört med 2024, vilket även gett en lägre avkastning på Bankens likviditetsreserv.

Provisionsnettot uppgick för första halvåret till 0,7 (0,2) miljoner kronor. Provisionsintäkterna uppgick till 1,8 (1,1) miljoner kronor och provisionskostnaderna uppgick till 1,1 (1,0) miljoner kronor.

Kostnader före kreditförluster uppgick till 21,2 (26,1) miljoner kronor, vilket motsvarar en minskning med 18,6 procent. Minskningen beror på Bankens pågående effektiviseringsarbete. I slutet av 2023 tvingades JAK att säga upp en tredjedel av personalstyrkan på grund av arbetsbrist. Detta har resulterat i att personalkostnaderna minskat med 19,0 procent under första halvåret 2025 jämfört med motsvarande period 2024.

Kreditförluster netto uppgår till 0,6 (-0,2) miljoner kronor. Ytterligare uppgifter återfinns i Not 6 Kreditförluster, netto.

EKONOMISK STÄLLNING

Balansomslutningen uppgick vid årets slut till 1 077,3 (1 064,6) miljoner kronor. Bankens egna kapital uppgick till 104,3 (105,9) miljoner kronor. Bankens kapitalbas uppgår till 95,8 (96,1) miljoner kronor. Banken har en kapitalbas som överstiger det lagstadgade minimikapitalkravet, inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk kapitalbuffert. Ytterligare information finns i Not 11 Kapitaltäckning samt på Bankens hemsida.

UTLÅNING

Bankens utlåning till medlemmar, efter avdrag för kreditreserveringar för förväntade kreditförluster och inklusive upplupna räntor, uppgick till 711,9 (843,4) miljoner kronor.

Utvecklingen kan delvis förklaras av det allmänna ränteläget där marknadsräntan justerats ner i flera steg under våren. Detta har gjort det svårare att attrahera nyutlåning då många kunder på bolåne-marknaden har flyttat sina lån till den bank som erbjuder den lägsta räntan. Bostadsmarknaden är även mer avvaktande med högt utbud, längre försäljningstider och dämpad aktivitet, vilket också gör det svårare att attrahera nyutlåning. Under andra kvartalet 2025 har andelen förtidsinlösen stabiliserats och Banken arbetar nu för att öka utlåningsvolymerna.

Nyutlåningen under första halvåret 2025 var 40,3 (2,3) miljoner kronor. Den positiva utvecklingen kan förklaras av att Banken under första halvåret av 2024 hade lånekö, men under andra halvåret nådde målet om ökade inlåningsvolymers vilket möjliggjorde att nyutlåningen till medlemmar kunde återupptas.

Den största delen av Bankens utlåning består av bolån med säkerhet i fastighet.

INLÅNING

Inlåningen uppgick till 957,5 (945,6) miljoner kronor, en ökning med 1,2 procent jämfört med samma period föregående år. Ökningen beror på Bankens lansering och marknadsföring av ett flertal nya inlåningsprodukter med ränta, vilka varit attraktiva för såväl nya som befintliga medlemmar.

LIKVIDITETSRESERV

Bankens likviditetsreserv består till största del av räntebärande värdepapper utgivna av kommuner samt konto i Riksbanken och andra banker. Likviditetsreserven uppgick till 347,3 (188,2) miljoner kronor och LCR-kvoten (Liquidity Coverage Ratio) uppgick till 767 (798) procent vid utgången av halvåret. Utöver likviditetsreserven finns även behållning på skattekonto om 1,1 (2,7) miljoner kronor. Ytterligare information finns på Bankens hemsida under finansiell information.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

Risker och osäkerhetsfaktorerna i Bankens verksamhet utgörs förutom av kreditrisk, marknadsrisk och ränterisk av operativa risker

som kan sammanfattas i risk för fördröjd återbetalning av medlemsinsatser, intjäningsrisk och regelefterlevnadsrisk.

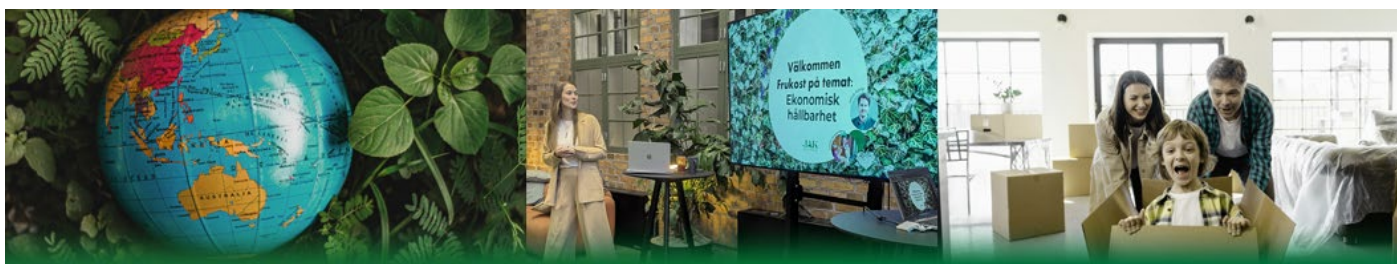
För ytterligare information om risker och osäkerhetsfaktorer se Bankens hemsida www.jak.se under finansiell information.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA UTVECKLING

Under den första delen av 2025 kan Banken konstatera tydliga effekter av kostnadsbesparingarna som genomfördes under 2024. Detsamma gäller effekten av de åtgärder som gjorts för att uppnå större inlåningsvolymers där utvecklingen fortsatt är mycket god. Det stadiga inflödet av nya medlemmar som pågått under många månader visar att Bankens verksamhet har relevans, och att det finns ett stort intresse för den typ av kooperativ, idéburen och hållbar bankverksamhet som Banken bedriver. På kostnadssidan följer Banken budget och har numera väl genomarbetade rutiner och processer på plats för fortsatt god kostnadskontroll. Under första delen av 2025 har andelen lån som löses i förtid stabiliserats och ligger nu på en acceptabel nivå. För att uppnå fullgod kostnadstäckning och en långsiktigt hållbar ekonomi behöver Banken fortsatt arbeta för att öka intäkterna, dels genom nyutlåning och ökade utlåningsvolymers, dels genom att diversifiera intäktskällorna och produktutbudet.

Styrelsebeslutet som fattades i maj 2025 om att återuppta utlåningen till företag och organisationer utgör en del i det arbetet. Genom att återuppta utlåningen till denna medlemskategori skapas även förbättrade möjligheter att stötta likasinnade organisationer och därmed främja en hållbar samhällsutveckling och ett starkt civilsamhälle.

Prognosen för 2025 visar dock att det tar många månader innan effekten av arbetet för att öka intäkterna slår igenom. Eftersom utlåningen varit pausad under lång tid i avvaktan på tillräckliga inlåningsvolymers behöver Banken på nytt skapa medvetenhet och intresse för JAKs låneprodukter. Det arbetet kräver uthållighet och effekterna förväntas få full effekt först under år 2026.



Resultaträkning

	NOT	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024
Ränteintäkter		15 820	19 843
Räntekostnader		-2 726	-1 327
Räntenetto	3	13 094	18 516
Provisionsintäkter		1 771	1 130
Provisionskostnader		-1 065	-977
Nettoresultat av finansiella transaktioner		140	0
Övriga rörelseintäkter	4	3 274	3 758
Summa rörelseintäkter		4 120	3 911
Summa räntenetto och rörelseintäkter		17 214	22 427
Allmänna administrationskostnader		-18 217	-23 028
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar		-871	-969
Övriga rörelsekostnader		-2 162	-2 094
Summa kostnader före kreditförluster		-21 250	-26 091
Resultat före kreditförluster		-4 036	-3 664
Kreditförluster, netto	5	592	-190
Rörelseresultat		-3 444	-3 854
Skatt		0	0
Periodens resultat		-3 444	-3 854

Rapport över totalresultat

	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024
Periodens resultat	-3 444	-3 854
Periodens övrigt totalresultat	0	0
Periodens totalresultat	-3 444	-3 854

Balansräkning

Tillgångar	Not	2025-06-30	2024-06-30
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		37 223	28 702
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ¹		65 263	80 698
Utlåning till kreditinstitut ²	6	182 907	80 321
Utlåning till allmänheten ³	7	711 913	849 795
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		64 687	4 000
Aktier och andelar		3 307	3 594
Immateriella anläggningstillgångar		5 978	7 311
Materiella tillgångar		0	3 618
Aktuell skattefordran		329	757
Övriga tillgångar		2 010	3 392
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4	3 716	2 441
Summa tillgångar		1 077 333	1 064 629
Skulder			
Skulder till kreditinstitut		4 691	2 343
Inlåning från allmänheten ⁴		957 515	945 719
Övriga skulder		2 215	2 160
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter ⁵		7 817	8 544
Avsättningar		815	0
Summa skulder		973 053	958 766
Eget kapital			
Bundet eget kapital		174 962	176 955
<i>Grundinsatser</i>		4 356	5 198
<i>Låneinsatser</i>		144 342	144 988
<i>Frivilliga medlemsinsatser</i>		5 454	5 454
<i>Frivilliga överinsatser</i>		19 350	18 531
<i>Reservfond</i>		1 460	2 784
Fritt eget kapital		-70 682	-71 092
<i>Balanserat resultat</i>		-67 238	-67 238
<i>Periodens resultat</i>		-3 444	-3 854
Summa eget kapital		104 280	105 863
Summa skulder och eget kapital		1 077 333	1 064 629

¹ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

² Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

³ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

⁴ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

⁵ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

Rapport över förändring i eget kapital⁶

	Grundin- satser	Låneinsat- ser	Frivilliga med- lemsin- satser	Frivilliga överinsat- ser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2025	4 590	144 598	5 454	18 879	3 457	-67 238	-2 280	107 460
Förändring av insatser	49	-256		471				264
Till reservfond överförda insatser	-283				283			
Omföring föregående års resultat					-2 280		2 280	
Periodens resultat							-3 444	-3 444
Utgående eget kapital 30 juni 2025	4 356	144 342	5 454	19 350	1 460	-67 238	-3 444	104 280

	Grundin- satser	Låneinsat- ser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsat- ser	Reserv- fond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2024	5 422	145 166	5 454	18 531	2 498	-61 122	-6 116	109 833
Förändring av insatser	127	-568		348				-93
Till reservfond överförda insatser	-959				959			0
Omföring föregående års resultat						-6 116	6 116	0
Periodens resultat							-2 280	-2 280
Utgående eget kapital 30 december 2024	4 590	144 598	5 454	18 879	3 457	-67 238	-2 280	107 460

	Grund- insatser	Låneinsa- tser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsa- tser	Reservfon- d	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2024	5 422	145 166	5 454	18 531	2 498	-61 122	-6 116	109 833
Förändring av insatser	62	-178						-116
Till reservfond överförda insatser	-286				286			0
Omföring föregående års resultat						-6 116	6 116	0
Periodens resultat							-3 854	-3 854
Utgående eget kapital 30 juni 2024	5 198	144 988	5 454	18 531	2 784	-67 238	-3 854	105 863

⁶ För detaljerad beskrivning av eget kapital se årsredovisning 2024 på bankens hemsida www.jak.se. I Not 11 Kapitaltäckning i denna delårsrapport framgår även att delar av låneinsatserna i eget kapital inte är medräkningsbart i kapitalbasen.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om Banken

Delårsrapporten avges per 30 juni 2025 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 Väsentliga händelser efter balansdagen

I juli genomfördes uppköp av Bankens systemleverantör SDC A/S (SDC), som numera ingår i Netcompany Banking Services A/S (Netcompany). Bankens andel i SDC har köpts tillbaka av Netcompany.

Not 3 Redovisningsprinciper

Bankens delårsrapport är upprättad enligt Lag (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL) samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (FFFS 2008:25) och i enlighet med tillämpliga ändringsföreskrifter från tidigare år och Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer. Banken tillämpar s.k. lagbegränsad IFRS och med detta avses standarder som har antagits för tillämpning med de begränsningar som följer av RFR 2 och FFFS. Detta innebär att samtliga av EU godkända IFRS och uttalanden, så långt detta är möjligt inom ramen för årsredovisningslagen och med hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas.

Tillämpade redovisningsprinciper och bedömningsgrunder i delårsrapporten överensstämmer med de som tillämpades i den senaste årsredovisningen. Nya eller reviderade redovisningsprinciper bedöms inte ha någon väsentlig effekt på Bankens finansiella ställning, resultat eller upplysningar och är oförändrade jämfört med årsredovisningen.

Delårsrapporten har inte granskats av Bankens externa revisorer.

RÄTTELSE AV TIDIGARE PERIOD

I delårsrapporten för 2025 har upplupna räntor omfördelats från posterna Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter samt Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter till att redovisas tillsammans med underliggande fordran/skuld, vilket är förenligt med IFRS 9 och IAS 1. På grund av ändringen i årets redovisning har Banken justerat motsvarande poster för 2024 där påverkan bedömts vara väsentlig för att ge en rättvisande bild.

Not 4 Räntenetto

	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024
RÄNTEINTÄKTER		
Utlåning till allmänheten	12 931	17 239
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	1 294	1 256
Utlåning till kreditinstitut	1 584	1 325
Skattekonto	11	23
Summa	15 820	19 843
RÄNTEKOSTNADER		
Inlåning från allmänheten	-1 684	-186
Kostnad för insättningsgaranti	-1 036	-1 135
Kostnad för resolutionsavgift	-6	-6
Övriga	0	0
Summa	-2 726	-1 327
Summa räntenetto	13 094	18 516

Not 5 Övriga rörelseintäkter

	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024
Medlemsavgifter	3 236	3 705
Övriga rörelseintäkter	38	53
Summa	3 274	3 758

Not 6 Kreditförluster, netto

	Jan-juni 2025	Jan-juni 2024
LÅN TILL UPPLUPET ANSKAFFNINGSVÄRDE		
Förändring kreditförlustreserv steg 1	203	243
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	97	152
-varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut och garantier	-44	39
Förändring kreditförlustreserv steg 2	40	31
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	4	36
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	243	274
Förändring kreditförlustreserv steg 3	485	-481
-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor	-89	-247
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-201	-51

Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	52	60
Ränta på nedskriven del av kreditförsämrade utlåning	13	8
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	349	-464
Totala kreditförluster	592	-190

Not 7 Utlåning till kreditinstitut

UTLÅNING TILL KREDITINSTITUT	2025-06-30	2024-06-30
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	181 423	79 035
Förlustreserver	-100	-39
Upplupen ränta ⁷	1 584	1 325
Bokfört värde	182 907	80 321

Not 8 Utlåning till allmänheten

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN – MOTPARTER

Lånefordringar, brutto	2025-06-30	2024-06-30
- företagssektor	23 649	27 387
- hushållssektor ⁸	672 636	804 235
- övriga	13 621	15 148
Summa	709 906	846 770
Nedskrivna lånefordringar		
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Företag inkl. övriga juridiker	-387	-230
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Hushåll	-2 852	-3 162
Summa	-3 239	-3 392
Upplupna räntor lånefordringar ⁹	5 246	6 417
Lånefordringar nettobokfört värde	711 913	849 795

FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
Utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	433 490	290 245	47 945	771 680

⁷ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

⁸ I hushållssektor ingår även enskilda företag

⁹ Justerad balans för referensåret, se "Rättelse av tidigare period" Not 3 Redovisningsprinciper

Redovisat bruttovärde 30 juni 2025	408 902	254 478	46 526	709 906
<i>Reserveringar för utlåning till allmänheten</i>				
Reserveringar 1 januari 2025	200	201	3 693	4 094
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-155	-20	-120	-295
Förändring i riskfaktorer	11	-34	-129	-152
Förändring individuellt bedömda			-409	-409
Överföringar mellan stadier	-6	19	-12	1
från 1 till 2	-5	36		31
från 1 till 3	-1		54	53
från 2 till 1		-24		-24
från 2 till 3				
från 3 till 1				
från 3 till 2		7	-66	-59
Reservering 30 juni 2025	50	166	3 023	3 239
<i>Redovisat värde</i>				
Ingående balans 1 januari 2025	433 290	290 044	44 252	767 586
Utgående balans 30 juni 2025	408 852	254 312	43 503	706 667
Andel av exponering, brutto, %	57,6 %	35,8 %	6,6 %	
Andel av exponering, netto, %	57,9 %	36,0 %	6,2 %	

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
<i>Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten</i>				
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2025	6 421	416	342	7 179
Redovisat bruttovärde 30 juni 2025	5 637	396	431	6 464
<i>Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten</i>				
Reserveringar 1 januari 2025	803	85	342	1 230
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-35	-7	-14	-56
Förändring i riskfaktorer	-40	-3	-13	-56
Överföringar mellan stadier	-22	6	116	100
från 1 till 2	-28	36		8
från 1 till 3				0
från 2 till 1	6	-6		0
från 2 till 3		-26	124	98
från 3 till 1				0
från 3 till 2		2	-8	-6
Reservering 30 juni 2025	706	81	431	1 218
<i>Redovisat värde</i>				
Ingående balans 1 januari 2025	5 618	331	0	5 949
Utgående balans 30 juni 2025	4 931	315	0	5 246

Andel av exponering, brutto, %
Andel av exponering, netto, %

87,2 %	6,1 %	6,7 %
94,0 %	6,0 %	0,0 %

FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	723 348	174 287	18 450	916 085
Redovisat bruttovärde 30 juni 2024	596 347	205 223	45 200	846 770
<i>Reserveringar för utlåning till allmänheten</i>				
Reserveringar 1 januari 2024	364	99	2 740	3 203
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-22	-4	-37	-63
Förändring i riskfaktorer	-9	-8	58	41
Förändring individuellt bedömda			-194	-194
Överföringar mellan stadie	-21	17	409	405
från 1 till 2	-30	53		23
från 1 till 3	-6		73	67
från 2 till 1	15	-16		-1
från 2 till 3		-21	398	377
från 3 till 1				0
från 3 till 2		1	-62	-61
Reservering 30 juni 2024	312	104	2 976	3 392
<i>Redovisat värde</i>				
Ingående balans 1 januari 2024	722 984	174 188	15 710	912 882
Utgående balans 30 juni 2024	596 035	205 119	42 224	843 378
Andel av exponering, brutto, %	70,4 %	24,2 %	5,3 %	
Andel av exponering, netto, %	70,7 %	24,3 %	5,0 %	

Upplupna räntetäkter från utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
<i>Redovisat bruttovärde</i>				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	8 305	312	56	8 673
Redovisat bruttovärde 30 juni 2024	7 170	220	303	7 693
<i>Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten</i>				
Reserveringar 1 januari 2024	1 085	76	56	1 217
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-73	-1		-74
Förändring i riskfaktorer	-56	-2	-3	-61
Överföringar mellan stadie	-23	-33	250	194

från 1 till 2	-29	30		1
från 1 till 3	-20		142	122
från 2 till 1	19	-20		-1
från 2 till 3		-43	126	83
från 3 till 1	7		-18	-11
från 3 till 2				0
Reservering 30 juni 2024	933	40	303	1 276
<i>Redovisat värde</i>				
Ingående balans 1 januari 2024	7 220	236	0	7 456
Utgående balans 30 juni 2024	6 237	180	0	6 417
Andel av exponering, brutto, %	93,2 %	2,9 %	3,9 %	
Andel av exponering, netto, %	97,2 %	2,8 %	0,0 %	

Not 9 Närstående relationer

Samtliga krediter till närstående har ordinarie lånevillkor och ränta. Inga krediter till närstående är förfallna. Banken har inte ställt säkerheter eller ingått ansvarsförbindelser för ledande befattningshavare.

Not 10 Eventualförpliktelser och åtaganden

ANSVARSFÖRBINDELSER

	2025-06-30	2024-06-30
Garantiförbindelser	830	830
Övriga eventualförpliktelser – medlemsinsatser ¹⁰	94 054	86 711
Eventualförpliktelser SDC ¹¹	5 671	6 267
Summa	100 555	93 808

ÅTAGANDEN

Beviljade ej utbetalda krediter	2 368	0
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter ¹²	0	6 983
Lånelöften	600	0
Summa	2 968	6 983

¹⁰ Medlemsinsatser som skulle ha återbetalats vid normalläge och om tillstånd från Finansinspektionen hade kunnat erhållas.

¹¹ Eventualförpliktelse gentemot banksystemleverantören SDC som Banken åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet.

¹² Per 2024-12-31 har JAK avslutat korten och det är därför inte längre möjligt att utnyttja en kortkredit.

Not 11 Kapitaltäckning

Från och med 2014 regleras upplysningar om kapitaltäckning främst i förordningen (EU) 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR). Från och med 2025 tillämpar Banken det uppdaterade regelverket enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 (CRR3). 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 de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker, ett buffertkrav samt ett beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten.

För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har Banken en egen process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker Banken är exponerad för samt gör en bedömning av det interna kapitalbehovet i relation till detta.

Finansinspektionen tillämpar Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på kravet att kapitalinstrument som klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade enligt artikel 28 i tillsynsförordningen. För Banken har beslutet inneburit att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte får ingå i kärnprimärkapitalet. Under 2022 implementerade Banken en ny kapitaliseringsmodell och erhöll tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (frivilliga överinsatser) som kärnprimärkapitalinstrument. För mer information, se Bankens årsredovisning för 2024. Banken lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på hemsidan www.jak.se under finansiell information. Där finns också aktuell information om eftersläpning av återbetalning av låneinsatser.

Banken uppfyller dels det lagstadgade kravet på kapitaltäckning inklusive buffertkrav, dels det internt bedömda kapitalbehovet per sista juni. På nästkommande sidor redovisas kapitalbas, kapitalkrav samt det internt bedömda kapitalbehovet enligt gällande regelverk.

KAPITALBAS

Kärnprimärkapital	Lagkrav	2025-06-30	2024-06-30
Grundinsatser		4 356	5 198
Låneinsatser		144 342	144 988
Frivilliga medlemsinsatser		5 454	5 454
Frivilliga överinsatser		19 350	18 531
Reservfond		1 460	2 784
Balanserat resultat		-67 238	-67 238
Periodens resultat		-3 444	-3 854
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar (brutto)		104 280	105 863
Kärnprimärkapital: Lagstiftsjusteringar			
Immateriella anläggningstillgångar		-5 978	-7 311
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital		-2 393	-2 498
Minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar (MLC) ¹³		-116	0
Avdrag periodens vinst		0	0
Avdragsposter primärt kapital		-8 487	-9 809
Kärnprimärkapital efter avdrag		95 793	96 054
Supplementärt kapital		0	0
Kapitalbas		95 793	96 054
Kapitalrelationer			
Riskvägt exponeringsbelopp ¹⁴		340 882	420 582
Kärnprimärkapitalrelation	4,5 %	28,1 %	22,8 %
Primärkapitalrelation	6,0 %	28,1 %	22,8 %
Total kapitalrelation	8,0 %	28,1 %	22,8 %
Buffertkrav			
Buffertkrav		15 339	18 926
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	8 522	10 514
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,0 %	6 817	8 412
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert ¹⁵		20,1 %	14,8 %
Internt bedömt kapitalkrav enligt pelare 2		18 275	20 980

¹³ För lån tagna efter 26 april 2019 ska MLC beräknas för lån som varit nödlidande i mer än två år, i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/630 av den 17 april 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller minsta förlusttäckning för nödlidande exponeringar.

¹⁴ För 2025 redovisas uppgifter enligt CRR3, medan jämförelsesiffrorna för föregående år baseras på det tidigare gällande regelverket. Skillnader i beräkningsmetoder och riskvikter mellan regelverken innebär att uppgifterna inte är helt jämförbara mellan åren.

¹⁵ Procentsats för referensåret har justerats.

	2025-06-30		2024-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP				
Kreditrisk enligt schablonmetoden				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	2 901	36 265	1 424	17 799
Exponeringar mot företag	0	0	0	0
Exponeringar mot hushåll	978	12 228	4 506	56 319
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	13 804	172 554	17 783	222 294
Fallerande exponeringar	3 030	37 873	3 070	38 379
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	265	3 307	288	3 594
Övriga poster	906	11 319	1 237	15 464
Summa kreditrisk enligt schablonmetoden	21 884	273 546	28 308	353 849
Operativ risk	5 387	67 336	5 339	66 733
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	27 271	340 882	33 647	420 582

SAMMANFATTNING KAPITALKRAV

	2025-06-30	2024-06-30
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	27 271	33 647
Kapitalkonserveringsbuffert	8 522	10 514
Kontracyklisk buffert	6 817	8 412
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	18 275	20 980
Summa kapitalkrav	60 885	73 553
Kapitalbas	95 793	96 054
Totalt överskottskapital	34 908	22 501

Underskrift



Bengt Adolfsson (2 sep. 2025 06:58:49 GMT+2)

Bengt Adolfsson

Ordförande



Maria Bolin (1 sep. 2025 12:38:03 GMT+2)

Maria Bolin

Verkställande direktör

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

JAK

MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank,
Vasagatan 14
Box 216, 541 25 Skövde
Tel: 0500-46 45 00

Delårsrapport_2025-06-30

Slutgiltig revideringsrapport

2025-09-02

Skapad:	2025-09-01
Av:	Sofia Bild (sofia.bild@jak.se)
Status:	Signerat
Transaktions-ID:	CBJCHBCAABAA6qSw0x8mA8f16ZZejepIPM3t1bBT1LqX

"Delårsrapport_2025-06-30" – historik

-  Dokumentet skapades av Sofia Bild (sofia.bild@jak.se)
2025-09-01 - 09:53:27 GMT
-  Dokumentet skickades med e-post till adolfssonbengt@yahoo.se för signering
2025-09-01 - 09:53:35 GMT
-  Dokumentet skickades med e-post till Maria Bolin (maria.bolin@jak.se) för signering
2025-09-01 - 09:53:35 GMT
-  E-postmeddelandet har visats av Maria Bolin (maria.bolin@jak.se)
2025-09-01 - 10:37:44 GMT
-  Dokumentet har e-signerats av Maria Bolin (maria.bolin@jak.se)
Signaturdatum: 2025-09-01 - 10:38:03 GMT – Tidskälla: server
-  E-postmeddelandet har visats av adolfssonbengt@yahoo.se
2025-09-02 - 04:56:53 GMT
-  Signerare adolfssonbengt@yahoo.se angav namnet Bengt Adolfsson vid signering
2025-09-02 - 04:58:47 GMT
-  Dokumentet har e-signerats av Bengt Adolfsson (adolfsenbengt@yahoo.se)
Signaturdatum: 2025-09-02 - 04:58:49 GMT – Tidskälla: server
-  Avtal har slutförts.
2025-09-02 - 04:58:49 GMT

