


JAK Medlemsbank

Delårsrapport januari–juni 2024

JAK
MEDLEMSBANK



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

Innehållsförteckning

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

Delårsrapport

Ordförande och verkställande direktör för JAK Medlemsbank (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed delårsrapport för Bankens verksamhet 1 januari–30 juni 2024. Föregående periods värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

SAMMANFATTNING

Resultatet för januari-juni 2024 var något bättre än motsvarande period föregående år och landade på -3,9 (-4,2) miljoner kronor.

Räntenettet har ökat jämfört med samma period föregående år, huvudsakligen till följd av högre marknadsräntor, vilket gett högre avkastning på Bankens likviditetsreserv. Dessutom har de höjningar av utlåningsräntorna som JAK genomförde under föregående år ökat ränteintäkterna.

Även kostnader före kreditförluster har utvecklats i positiv riktning och minskat med 2,5 procent. En stor del av denna minskning kommer från personalkostnaderna som minskat med 6,0 procent till följd av de uppsägningar på grund av arbetsbrist som Banken tvingades genomföra under hösten.

Trots att resultatet är bättre än motsvarande period föregående år så är det inte i linje med förväntningarna vilket främst beror på att både in- och utlåningsvolymerna har fortsatt att minska under perioden, vilket lett till att intäkterna inte når upp till den förväntade nivån. Utlåningen har minskat med 13,2 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år, och med 7,6 procent sedan årsskiftet. Bankens utlåningsprodukter är fortsatt attraktiva och efterfrågas av befintliga och nya medlemmar. Minskningen av utlåningen beror på lägre inlåningsvolymerna än förväntat, vilket gett ett lägre likviditetsöverskott, som i sin tur begränsat möjligheterna till nytulning. Inlåningen har minskat med 18,7 procent jämfört med samma tidpunkt föregående år, och med 11,0 procent sedan årsskiftet. Trenden med nedåtgående inlåning ser däremot ut att ha planat ut under den senare delen av perioden, till följd av att JAK lanserat tidsbunden inlåning med ränta, både för juridiker och privatpersoner. För att ytterligare öka intresset har räntan för privatpersoner höjts vid ett tillfälle under våren.

Kostnadernas utveckling ligger däremot på förväntad nivå och beräknas fortsätta så under resten av året, trots ökade satsningar på marknadsföring och samarbeten med likasinnade organisationer i syfte att locka nya medlemmar och öka inlåningen.

För att öka medlemsnyttan och återgå till att löpande återbetala medlemsinsatser fortsätter förändringsarbetet. Under maj har Banken erhållit ett nytt 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.

Vi kan konstatera att de insatser vi gjort för att sänka Bankens kostnader och effektivisera arbetet har utfallit enligt plan. Även om intäktsidan inte utvecklats som planerat under första halvåret så ser vi fram emot en positiv utveckling under det andra halvåret. Arbetet med att öka inlåningen i syfte att kunna återuppta nytulningen fortsätter.

Försäljningen av Bankens fastighet i Skövde kommer att slutföras inom kort, vilket också kommer att ha en positiv påverkan på resultatet.

	jan-juni 2024	jan-juni 2023	Δ
Utlåning till allmänheten	843 378	972 050	-13,2 %
Inlåning från allmänheten	945 562	1 162 955	-18,7 %
Räntenetto	18 516	17 973	3,0 %
Kostnader	-26 091	-26 766	-2,5 %
Kreditförluster	-190	737	-125,8 %
Rörelseresultat	-3 854	-4 248	9,3 %
K/I-tal	1,17	1,20	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	798	932	
Stabil nettofinansieringskvot (NSFR), %	164	168	
Kvot utlåning/inlåning, %	89,2	83,6	
Kärnprimärkapitalrelation, %	22,8	21,9	
Bruttosoliditet, %	9,1	7,8	
Medelantalet anställda, #	27	32	
Medlemmar, #	19 762	22 533	-12,3 %

VERKSAMHETENS ART, INRIKTNING OCH AFFÄRSMODELL

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

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

Kärnan i verksamheten utgörs av in- och utlåning samt grundläggande betaltjänster. Genom Kooperation erbjuds medlemmarna långsiktigt hållbara finansiella produkter och tjänster. Mer information om bankens verksamhet, inriktning, historia, syfte och affärsmodell återfinns på www.jak.se.

ALLMÄNT OM HALVÅRET SOM GÅTT

I mars genomfördes en organisationsförändring för att ytterligare effektivisera verksamheten.

I maj hölls årsstämman i Skövde i kombination med elektronisk uppkoppling. Två nya styrelseledamöter valdes enligt valberedningens förslag och antalet styrelseledamöter är nu sex personer. Som ny ordförande valdes Bengt Adolfsson. Organisationschema och presentation av styrelseledamöter finns på Bankens hemsida.

Såväl inlåning som utlåning har fortsatt att minska under perioden. Efterfrågan på JAK Bolån är fortsatt hög men en nedåtgående inlåning har medfört begränsningar för nyutlåning och en lånekö är upprättad. Utlåningen är därför lägre än förväntat. Under våren har flera kampanjer lanserats där de nya sparkontona med fast ränta marknadsförts.

Ett nytt system för debitering av medlemsavgifter har tagits i bruk.

Flera medlemsträffar har hållits under perioden, där medlemmar fått möjlighet att ställa frågor och diskutera aktuella ämnen.

Under maj erhöles ett nytt tidsbegränsat 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.

RESULTAT

Banken redovisar för perioden ett rörelseresultat på -3,9 (-4,2) miljoner kronor vilket är sämre än budget men 9,3 procent bättre än motsvarande period föregående år.

Totala intäkter uppgick till 22,4 (21,8) miljoner kronor, en ökning med 3,0 procent.

Räntenettot var 18,5 (18,0) miljoner kronor, en ökning med 3,0 procent jämfört med samma period föregående år. Det ökade räntenettot beror främst på att marknadsräntorna varit högre under första halvåret 2024, vilket gett högre avkastning på Bankens likviditetsreserv. Räntenettot har även påverkats positivt av de höjningar av utlåningsräntorna som JAK genomförde under föregående år.

Provisionsnettot uppgick för första halvåret till 0,2 (0,4) miljoner kronor. Provisionsintäkterna och provisionskostnaderna uppgick till 1,1 (1,3) miljoner kronor respektive 1,0 (0,9) miljoner kronor.

Största intäkten under övriga rörelseintäkter är medlemsavgifter som ökade till 3,7 (3,4) miljoner kronor. Ökningen beror på att avgiften höjdes för 2024.

Antalet medlemmar per sista juni var 19 762 (22 533), en minskning med 12,3 procent.

Totala rörelsekostnader uppgick till 26,1 (26,8) miljoner kronor, en minskning med 2,5 procent. Personalkostnader utgör den största delen av totala rörelsekostnader på 12,0 (12,7) miljoner kronor, en minskning med 6,0 procent. Minskningen av rörelsekostnaderna beror på de kostnadsbesparingar som genomfördes under slutet av föregående år och som bland annat innebar att JAK tvingades säga upp en tredjedel av personalstyrkan. Effekterna av uppsägningarna kommer att få större genomslag under andra halvåret eftersom flera av uppsagda medarbetarna arbetat under större delen av första

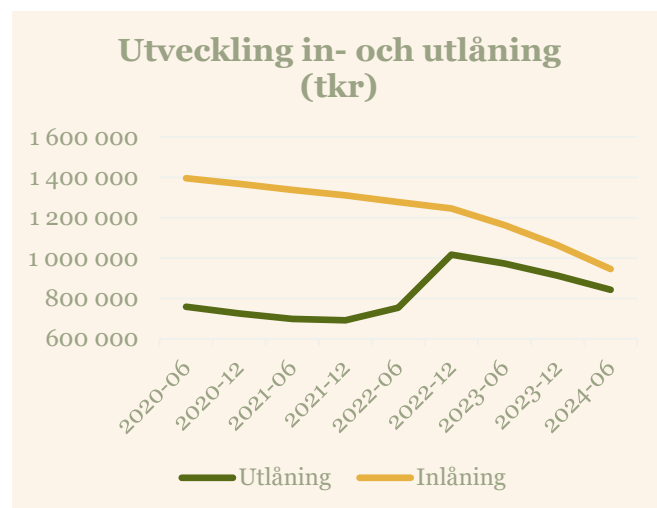
halvåret. Utöver uppsägningar gjordes även en större genomgång av övriga kostnader i syfte att vända det negativa resultatet, där flera avtal omförhandlades eller sades upp.

Kreditförluster netto uppgår till -0,2 (0,7) miljoner kronor. Ytterligare uppgifter återfinns i [Not 5 Kreditförluster, netto](#).

STÄLLNING

Bankens utlåning till allmänheten, efter avdrag för kreditreserveringar för förväntade kreditförluster, uppgick till 843,4 (972,0) miljoner kronor. En minskning med 13,2 procent jämfört med samma period föregående år, som kan förklaras av att Banken behövt införa en lånekö då inlåningen inte ökat i samma takt som efterfrågan på utlåning. De totala reserveringarna för förväntade kreditförluster, avseende utlåning till allmänheten, uppgår till 3,4 (2,9) miljoner kronor. För ytterligare information se [Not 7 Utlåning till allmänheten](#).

Inlåningen uppgick till 945,6 (1 163,0) miljoner kronor, en minskning med 18,7 procent jämfört med samma period föregående år. Minskningen var hög i början av året men har stabiliserats under slutet av perioden. För att öka inlåningen har banken lanserat tidsbunden inlåning med ränta för juridiker under slutet av föregående år, och för privatpersoner under början av året.



Likviditetsreserven består till största delen av räntebärande värdepapper utgivna av kommuner samt konto i Riksbanken och andra banker. Likviditetsreserven uppgick till 188,2 (245,8) miljoner kronor och LCR-kvoten (Liquidity Coverage Ratio) uppgick till 798 (932) procent vid utgången av halvåret. Utöver likviditetsreserven finns även behållning på skattekonto om 2,7 (27,5) miljoner kronor. Ytterligare information finns på Bankens hemsida under finansiell information.

Bankens egna kapital uppgick till 105,9 (111,8) miljoner kronor. Bankens kapitalbas uppgår till 96,1 (99,6) miljoner kronor. Banken har en kapitalbas som överstiger det lagstadgade minimikapitalkravet, inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert och konkracyklisk kapitalbuffert. Ytterligare information finns i [Not 10 Kapitaltäckning](#) samt på Bankens hemsida.

RISKER OCH OSÄKERHETSFAKTORER

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

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA EKONOMISK UTVECKLING

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

Kostnader enligt budget men intäkter ligger under på grund av lägre volymer. Andra halvåret kommer att innebära lägre personalkostnader då uppsagd personal slutat under våren.

Banken kommer fortsatt justera räntenivåer vid behov för att bättre reflektera det allmänna ränte- och marknadsläget för att kunna uppnå kostnadstäckning.

Då inlåningen stabiliserats under senare delen av perioden förväntas nyutlåning kunna återupptas i begränsad omfattning under

hösten. Detta i kombination med minskade kostnader under andra halvåret gör att vi förväntar oss ett förbättrat resultat vid årets slut.

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

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Ett avtal om försäljning av Bankens fastighet i Skövde tecknades under våren, och överlåtelsen slutförs den 1 augusti, vilket kommer att få en positiv effekt på resultatet under andra halvåret.

Banken har i juli påbörjat arbetet med att överlåta insatser enligt det tillstånd från Finansinspektionen som erhöles i maj, och som beskrivs närmare ovan.

Bankens vd har sagt upp sig på egen begäran och kommer att avsluta sitt uppdrag under hösten. Han kommer dock att kvarvara som ledamot i Bankens styrelse. Kontinuiteten i verksamheten bibehålls genom att ny vd rekryterats internt. Det är Bankens nuvarande chef för risk och compliance Maria Bolin som går in som ny vd. Nuvarande ekonomichef kommer att gå i pension under hösten. Rekrytering av nya chefer för risk och compliance och ekonomi har påbörjats.

Resultaträkning

	Not	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Helår 2023
Ränteintäkter		19 843	19 217	41 025
Räntekostnader		-1 327	-1 244	-2 419
Räntenetto	3	18 516	17 973	38 606
Provisionsintäkter		1 130	1 322	2 376
Provisionskostnader		-977	-932	-1 884
Övriga rörelseintäkter	4	3 758	3 418	6 737
Summa rörelseintäkter		3 911	3 808	7 229
Summa räntenetto och rörelseintäkter		22 427	21 781	45 835
Allmänna administrationskostnader		-23 028	-23 831	-46 482
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar		-969	- 865	-1 770
Övriga rörelsekostnader		-2 094	-2 070	-4 313
Summa kostnader före kreditförluster		-26 091	-26 766	-52 565
Resultat före kreditförluster		-3 664	-4 985	-6 730
Kreditförluster, netto	5	-190	737	614
Rörelseresultat		-3 854	-4 248	-6 116
Skatt		0	0	0
Periodens resultat		-3 854	-4 248	-6 116

Rapport över totalresultat

	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023	Helår 2023
Periodens resultat	-3 854	-4 248	-6 116
Periodens övrigt totalresultat	0	0	0
Periodens totalresultat	-3 854	-4 248	-6 116

Balansräkning

Tillgångar	Not	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		28 702	81 536	47 539
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.		80 459	80 881	80 669
Utlåning till kreditinstitut	6	78 996	84 458	98 637
Utlåning till allmänheten	7	843 378	972 050	912 882
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		4 000	14 050	14 019
Aktier och andelar		3 594	4 344	4 344
Immateriella anläggningstillgångar		7 311	8 616	8 207
Materiella tillgångar		3 618	3 649	3 692
Aktuell skattefordran		757	584	482
Övriga tillgångar		3 392	28 163	1 740
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	4	10 422	11 629	10 948
Summa tillgångar		1 064 629	1 289 960	1 183 159
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		2 343	1 695	1 955
Inlåning från allmänheten		945 562	1 162 955	1 062 728
Övriga skulder		2 160	2 526	2 769
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		8 701	10 954	5 866
Avsättningar Bankgarantier		0	8	8
Summa skulder		958 766	1 178 138	1 073 326
Eget kapital				
Bundet eget kapital		176 955	177 192	177 071
<i>Grundinsatser</i>		5 198	6 038	5 422
<i>Låneinsatser</i>		144 988	146 804	145 166
<i>Frivilliga medlemsinsatser</i>		5 454	5 454	5 454
<i>Frivilliga överinsatser</i>		18 531	17 135	18 531
<i>Reservfond</i>		2 784	1 761	2 498
Fritt eget kapital		-71 092	-65 370	-67 238
<i>Balanserat resultat</i>		-67 238	-61 122	-61 122
<i>Periodens resultat</i>		-3 854	-4 248	-6 116
Summa eget kapital		105 863	111 822	109 833
Summa skulder och eget kapital		1 064 629	1 289 960	1 183 159

Rapport över förändring i eget kapital¹

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 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

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2023	6 162	155 983	5 454	10 921	13 772	-61 122	-12 252	118 918
Förändring av insatser	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
Utgående eget kapital 31 december 2023	5 422	145 166	5 454	18 531	2 498	-61 122	-6 116	109 833

	Grund- insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlems- insatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Periodens resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2023	6 162	155 983	5 454	10 921	13 772	-61 122	-12 252	118 918
Förändring av insatser	117	-9 179		6 214				-2 848
Till reservfond överförda insatser	-241				241			0
Omföring föregående års resultat					-12 252		12 252	0
Periodens resultat							-4 248	-4 248
Utgående eget kapital 30 juni 2023	6 038	146 804	5 454	17 135	1 761	-61 122	-4 248	111 822

¹ För detaljerad beskrivning av eget kapital se årsredovisning 2023 på bankens hemsida www.jak.se. I Not 10 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 2024 och avser JAK Medlemsbank med organisationsnummer 516401-9969 och med säte i Skövde.

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

Not 2 Redovisningsprinciper

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

hänsyn till sambandet mellan redovisning och beskattning, ska tillämpas.

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

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

Delårsrapporten har inte granskats av Bankens externa revisorer.

Not 3 Räntenetto

	Jan–juni 2024	Jan–juni 2023
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten	17 239	17 120
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	1 256	1 011
Utlåning till kreditinstitut	1 325	871
Skattekonto	23	215
Summa	19 843	19 217
Räntekostnader		
Inlåning från allmänheten	-186	0
Kostnad för insättningsgaranti	-1 135	-1 236
Kostnad för resolutionsavgift	-6	-6
Övriga	0	-2
Summa	-1 327	-1 244
Summa räntenetto	18 516	17 973

Not 4 Övriga rörelseintäkter

	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023
Medlemsavgifter	3 705	3 409
Övriga rörelseintäkter	53	9
Summa	3 758	3 418

Not 5 Kreditförluster, netto

	Jan-juni 2024	Jan-juni 2023
Lån till upplupet anskaffningsvärde		
Förändring kreditförlustreserv steg 1	243	323
<i>-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor</i>	152	110
<i>-varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut och garantier</i>	39	-13
Förändring kreditförlustreserv steg 2	31	38
<i>-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor</i>	36	48
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	274	361
Förändring kreditförlustreserv steg 3	-481	406
<i>-varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor</i>	-247	-78
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-51	-172
Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	60	134
Ränta på nedskriven del av kreditförsämrade utlåning	8	8
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-464	376
Totala kreditförluster	-190	737

Not 6 Utlåning till kreditinstitut

Utlåning till kreditinstitut	2024-06-30	2023-06-30
Stadie 1		
Redovisat bruttovärde	79 035	84 540
Förlustreserver	-39	-82
Bokfört värde	78 996	84 458

Not 7 Utlåning till allmänheten

UTLÅNING TILL ALLMÄNHETEN – MOTPARTER

Lånefordringar, brutto	2024-06-30	2023-06-30
- företagssektor	27 387	32 816
- hushållssektor ²	804 235	925 702
- övriga	15 148	16 433
Summa	846 770	974 951
Nedskrivna lånefordringar		
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Företag inkl. övriga juridiker	-230	-71
Förlustreserv stadie 1, 2 & 3 Hushåll	-3 162	-2 830
Summa	-3 392	-2 901
Lånefordringar nettobokfört värde	843 378	972 050

FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
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
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
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 stadier	-21	17	409	405
<i>från 1 till 2</i>	-30	53		23
<i>från 1 till 3</i>	-6		73	67
<i>från 2 till 1</i>	15	-16		-1
<i>från 2 till 3</i>		-21	398	377
<i>från 3 till 1</i>				0
<i>från 3 till 2</i>		1	-62	-61
Reservering 30 juni 2024	312	104	2 976	3 392
Redovisat värde				
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 %	

² I hushållssektor ingår även enskilda företag.

Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2024	8 305	312	56	8 673
Redovisat bruttovärde 30 juni 2024	7 170	220	303	7 693
Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten				
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 stadier	-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
Redovisat värde				
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 %	

FÖRÄNDRING AV RESERVERINGAR FÖR LÅN

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

<i>från 3 till 2</i>		7	-147	-140
Reservering 30 juni 2023	373	168	2 360	2 901
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	784 222	209 095	23 417	1 016 734
Utgående balans 30 juni 2023	716 022	237 691	18 337	972 050
Andel av exponering, brutto, %	73,5 %	24,4 %	2,1 %	
Andel av exponering, netto, %	73,7 %	24,5 %	1,9 %	
		Ej osäker fordran	Osäker fordran	
Upplupna räntetäckter från utlåning till allmänheten	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 1 januari 2023	9 606	745	97	10 448
Redovisat bruttovärde 30 juni 2023	8 755	609	175	9 539
Reserveringar räntan för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 1 januari 2023	1 244	146	97	1 487
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-55	-2	-58	-115
Förändring i riskfaktorer	-41	-5		-46
Överföringar mellan stadie	-14	-42	136	80
<i>från 1 till 2</i>	-53	49		-4
<i>från 1 till 3</i>	-22		85	63
<i>från 2 till 1</i>	57	-56		1
<i>från 2 till 3</i>		-35	83	48
<i>från 3 till 1</i>	4		-32	-28
<i>från 3 till 2</i>				
Reservering 30 juni 2023	1 134	97	175	1 406
Redovisat värde				
Ingående balans 1 januari 2023	8 362	599	0	8 961
Utgående balans 30 juni 2023	7 621	512	0	8 133
Andel av exponering, brutto, %	91,8 %	6,4 %	1,8 %	
Andel av exponering, netto, %	93,7 %	6,3 %	0,0 %	

Not 8 Närstående relationer

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

säkerheter eller ingått ansvarsförbindelser för ledande befattningshavare.

Not 9 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2024-06-30	2023-06-30
Ansvarsförbindelser		
Garantiförbindelser	830	830
Övriga eventualförpliktelser – medlemsinsatser ³	86 711	82 137
Eventualförpliktelser SDC ⁴	6 267	5 565
Summa	93 808	88 532
Åtaganden		
Beviljade ej utbetalda krediter	0	1 970
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	6 983	7 717
Lånelöften	0	0
Summa	6 983	9 687

Not 10 Kapitaltäckning

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

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens medlemmar. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker, dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har Bankens egen process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process. Processen är ett verktyg som säkerställer att företaget på ett tydligt och korrekt sätt identifierar, värderar och hanterar alla de risker Bankens 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 Bankens beslutet innebär att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte får ingå i kärnprimärkapitalet. Under 2022 implementerade Bankens en ny kapitaliseringsmodell och erhöll tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (frivilliga överinsatser) som kärnprimärkapitalinstrument. För mer information, se Bankens årsredovisning för 2023. Bankens lämnar också upplysningar om kapitaltäckning och riskhantering på hemsidan www.jak.se under finansiell information. Där finns också aktuell information om eftersläpning av återbetalning av låninsatser.

Bankens 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.

³ Medlemsinsatser som skulle ha återbetalats vid normaläge och om tillstånd från Finansinspektionen hade kunnat erhållas.

⁴ Eventualförpliktelse gentemot banksystemleverantören SDC som Bankens åtagit sig vid ett eventuellt utträde ur samarbetet.

KAPITALBAS

Kärnprimärkapital	Lagkrav	2024-06-30	2023-06-30
Grundinsatser		5 198	6 038
Låneinsatser		144 988	146 804
Frivilliga medlemsinsatser		5 454	5 454
Frivilliga överinsatser		18 531	17 135
Reservfond		2 784	1 761
Balanserat resultat		-67 238	-61 122
Periodens resultat		-3 854	-4 248
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar (brutto)		105 863	111 822
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar			
Immateriella anläggningstillgångar		-7 311	-8 616
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital		-2 498	-3 634
Avdrag periodens vinst		0	0
Avdragsposter primärt kapital		-9 809	-12 250
Kärnprimärkapital efter avdrag		96 054	99 572
Supplementärt kapital		0	0
Kapitalbas		96 054	99 572
Kapitalrelationer, buffertar m.m.			
Summa riskvägt exponeringsbelopp		420 582	455 598
Kärnprimärkapitalrelation	4,5 %	22,8 %	21,9 %
Primärkapitalrelation	6,0 %	22,8 %	21,9 %
Total kapitalrelation	8,0 %	22,8 %	21,9 %
Buffertkrav			
Varav kapitalkonserveringsbuffert	2,5 %	10 514	11 390
Varav kontracyklisk kapitalbuffert	2,0 %	8 412	9 112
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert		10,3 %	9,4 %
Kapitalkrav enligt pelare II		20 980	21 874

	2024-06-30		2023-06-30	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	1 424	17 799	1 511	18 892
Exponeringar mot företag	0	0	804	10 050
Exponeringar mot hushåll	4 506	56 319	5 304	66 296
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	17 783	222 294	21 101	263 757
Fallerande exponeringar	3 070	38 379	1 333	16 666
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	288	3 594	348	4 344
Övriga poster	1 237	15 464	1 295	16 187
Summa kreditrisk enligt schablonmetoden	28 308	353 849	31 696	396 192
Operativa risker enligt basmetoden	5 339	66 733	4 752	59 406
Summa riskvägt exponeringsbelopp och kapitalkrav	33 647	420 582	36 448	455 598

	2024-06-30	2023-06-30
Sammanfattning kapitalkrav		
Minimikapitalkrav (Pelare 1)	33 647	36 448
Kapitalkonserveringsbuffert	10 514	11 390
Kontracyklisk buffert	8 412	9 112
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)	20 980	21 874
Summa kapitalkrav	73 553	78 824
Total kapitalbas	96 054	99 572
Totalt överskottskapital	22 501	20 748

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

Bengt Adolfsson
Ordförande

Daniel Söderberg
Verkställande direktör

JAK

MEDLEMSBANK

JAK Medlemsbank, Vasagatan 14
Box 216, 541 25 Skövde

Tel: 0500-46 45 00

jak@jak.se

jak.se