

Årsredovisning 2014

JAK MEDLEMSBANK



År 2014 i populärversion

I den här årsredovisningen sammanfattar vi det senaste årets aktiviteter i ord, grafer, illustrationer och siffror. En årsredovisning kan vara tung att läsa, då den innehåller en hel del formalia och finansiella uttryck. Därför har vi valt att i den här populärversionen fokusera på utvalda nyckeltal från 2014 års verksamhet. Vår förhoppning är att det ska bidra till ökad insikt i bankens olika delar, och att du som medlem och ägare ska känna dig trygg med hur vi förvaltar medlemmarnas sparade medel.

Naturligtvis finns även en komplett Årsredovisning för 2014 års verksamhet. Se närmare på webben: jak.se / Om JAK / Ekonomisk information



Kort om JAK – Sveriges största medlemsbank

JAK Medlemsbank är en demokratiskt styrd bank med nästan 40 000 medlemmar över hela Sverige. Räntefrihet och rättvisa är grundläggande ledord i vår verksamhet. Andra ledord är folkbildning, ekologisk hållbarhet och ekonomisk frigörelse.

JAK har statlig insättningsgaranti och lyder under Finansinspektionen.

I JAK har vi tagit ställning för ett räntefritt samhälle. Vi ser pengar som ett betalningsmedel, inte som något att tjäna pengar på. I praktiken innebär det att JAKs verksamhet bedrivs utan vinstsyfte eller utdelning till ägare. Det kapital som banken förvaltar används för att ge medlemmar lån till självkostnadspris.

JAK har ett antal lokalavdelningar över hela Sverige, där hundratals ideellt aktiva medlemmar sprider idén om räntefri ekonomi. I lokalavdelningen ordnas studiecirkel, utställningar, informationsmöten och andra aktiviteter.

Alla medlemmar har tillträde till och rösträtt på föreningsstämman, som är föreningens högsta beslutande organ.



”Vi har under 2014 lagt många viktiga byggstenar på plats för en väl fungerande alternativ bank.”

Ett viktigt år i JAKs historia

Tiden har ibland en förmåga att lura oss människor. För vissa kan den inte gå fort nog och för andra går den alltför snabbt. Är man mitt uppe i något räcker den sällan till, står man vid sidan av och betraktar kan det upplevas som om inget händer.

Året 2014 är en av många viktiga milstolpar i JAK Medlemsbanks historia. Vi har lanserat ett betal- och kreditkort, det första av många steg på resan att bli en vardagsbank att räkna med på den svenska marknaden. Vi har lagt grunden för ett samarbete med ett miljöcertifierat försäkringsbolag som är överensstämmande med vår värdegrund och som erbjuder miljösmarta och Bra Miljövalmärkta försäkringar.

Vi har gjort om och moderniserat vår medlemstidning Grus & Guld och vi har genomfört ett år av helt ny rapportering till reglerande myndigheter, en av de större förändringarna inom området på många år. Vi har också märkt att omvärlden påverkar oss starkt, samtidigt som det gett nya möjligheter för oss att söka våra egna lösningar gällande bland annat clearing. Vi har varit tvungna att prioritera för att kunna genomföra ett antal sedan många år planerade projekt. Något som tyvärr påverkar delar av medlemsverksamheten, men som varit en nödvändig åtgärd för att verksamheten ska garantera långsiktighet och stabilitet.

Året 2014 har inneburit mycket arbete, där vi som medlemmar och medarbetare kan vara stolta över varandra, över vårt engagemang och vår kompetens. Vi har under 2014 lagt många viktiga byggstenar på plats för en väl fungerande alternativ bank - attraktiv för alla som önskar en ekonomi där ingen tjänar pengar på pengar och där vi med tillförsikt kan möta kommande utmaningar.

Sammy Almedal
vd JAK Medlemsbank

Årets händelser

ÅRET HAR PRÄGLATS AV några stora och genomgripande förändringar i såväl utvecklingssyfte som praktiskt administrativt inom banken.

Från årsskiftet 2013/2014 har nya omfattande regelverk trätt i kraft. Det påverkar banken på flera områden; alltifrån enskilda styrelseledamöters enskilda kompetens, till kapitaltäckning, rapportering och intervallet på denna.

Även synen på hur regelefterlevnad och riskkontroll hanteras påverkas av reglerande myndigheter. Allt sammantaget gör att mer resurser för administration av banken har krävts och kommer att krävas framöver. Banken planerar för extern hantering av riskkontroll och regelefterlevnad, med start under början av 2015.

ALLT FLER MEDLEMMAR betalar sina räkningar via Internetbanken och arbetet fortgår med att utöka dess funktioner. Antalet användare av Internetbanken under året har ökat från 14 528 till 15 964 och av dessa har andelen som loggar in med e-legitimation vuxit från 9 265 till 10 880 stycken. Det är cirka 6 000 unika användare per månad och de loggar in på Internetbanken cirka 2,5 gång per månad.

SOM ETT LED I VÅR LÅNGSIKTIGA STRATEGI att erbjuda medlemmarna en helbanksservice, lanserade vi i april betal- och kreditkortet JAKort. JAKortet kommer på sikt att utvecklas till ett fullt integrerat betalkort. Under året fick vi in 744 ansökningar, av dessa beviljades 582 medlemmar ett kort.

UNDER VÅREN gjorde JAK ett temanummer om monetär omställ-

ning med helt nytt utseende av vår medlemstidning Grus & Guld. Under hösten kom ett temanummer om Crowdfunding. Vår redaktör har arbetat med en ny utformning av tidningen, som lanseras i och med nr 1/2015. Under 2015 ändras även utgivningen till fyra nummer per år.



KOMMUNIKATIONEN internt och externt har utvecklats under året. En webbredaktör anställdes i januari för att utveckla hemsidan mot en effektivare kommunikation gentemot våra medlemmar. Medlemsportalen har byggts ut till att bli mer flexibel och användarvänlig. En grafisk resursida har lagts upp med mallar som medlemmarna kan ladda ner vid inbjudningar eller i samband med annonser. Ett helt nytt broschyr- och profilmaterial har tagits fram med information om JAK och våra olika låneprodukter. Satsningen på sociala medier har resulterat i en ökad närvaro främst på Facebook, där vi nu är uppe i 9 935 (9 547) Gilla-markeringar.

ANTALET MEDLEMMAR ökade under 2014 med 844 (-347) till 38 269 personer, en ökning med 2,2 procent (-0,92). Varje medlem är delägare i banken och har en röst på föreningsstämman som genomförs en gång per år.

Vid årsskiftet var 825 (767) medlemmar ideella resurspersoner. Av dessa är ca 100 personer valda lokalt att verka i lokalavdelningens ansvarsgrupper, över 100 medlemmar är intres-

JAKortet 2014

JAKortet lanserades som ett betal- och kreditkort lagom till JAKs årsstämma i april 2014. Kortet är en del av vårt mål att bli en helbank, det vill säga att medlemmarna ska kunna använda JAK som sin förstabank.

JAKortet per den 31 december 2014:

Antal JAKort-ansökningar	744 st
Antal utskickade JAKort	582 st
Total kredit JAKort	9,4 mkr
Utnyttjat belopp JAKort	2,9 mkr

Allmänna administrationskostnader

Totalt 29,0 mkr (28,7 mkr)

- Personalkostnader 20,0 mkr (19,6)
- Övrigt (fastighetskostnader, externa lokaler, kontorsmaterial, mm) 3,1 mkr (2,9)
- IT, tele- och datakommunikation 1,8 mkr (1,7)
- Revision 1,2 mkr (intern- och externrevision) (1,2)
- Resor och logi 1,0 mkr (1,3)
- Porto 1,0 mkr (inklusive porto Grus & Guld 300 000 kr) (1,2)
- Konsulttjänster 0,9 mkr (0,8)

2013 års siffror inom parentes.

serade av att vara grundkursledare. Under 2014 genomfördes 180 lokala event/informationsmöten, 28 grundkurser och 43 bemannade mässdagar.

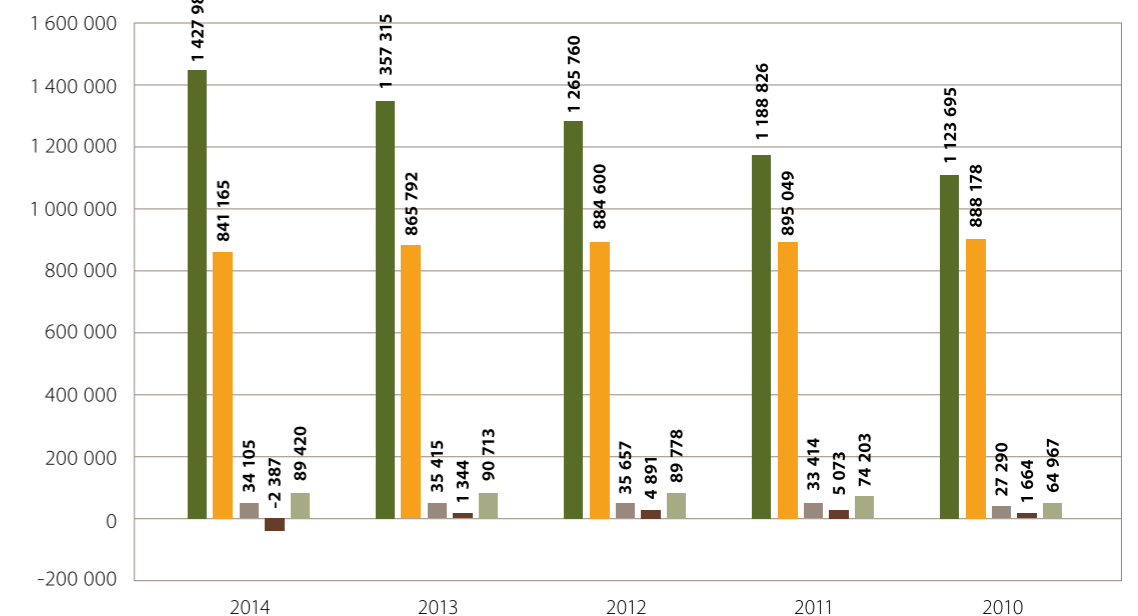
ARBETET MED ny clearing har tagit mycket resurser i anspråk för banken under året och beräknas fortsätta göra så under 2015. Projektet kommer även att innebära en hel del fördelar för banken och dess medlemmar. En av dessa är att in- och utbetalningar i banken kommer att gå snabbare. Projektet beräknas bli klart under 2015 och kommer under året att vara ett av de viktigaste informationsprojekten gentemot våra medlemmar.

EN MEDLEMSUNDERSÖKNING genomfördes under november, som en uppföljning på den som genomfördes 2012. Nöjd-Medlemsindex (NMI) ligger på 4,37 (4,53). Medlemmar är överlag nöjda med JAKs tjänster och utbud, dock mindre nöjda med utbudet än med kvaliteten, medan kvaliteten har större betydelse för hur nöjd man är med banken. I fritextsvaren finns önskemål om e-legitimation, e-faktura, app, kort kopplat till JAK-kontot och service när man ska byta bank. I prioriterade satsningar framgår sänkt lånekostnad och sänkt månadsbetalning som mycket viktiga.

I DECEMBER BESLUTADE styrelsen att genomföra en tillfällig organisationsförändring, i syfte att slutföra de utvecklingsprojekt som behövs för att uppnå helbanksstrategin. Detta innebär att verksamheten inom Idé- och Medlemsstöd sätts på sparlåga under två år framöver. Folkbildningsaktiviteter på riksnivå ställs in och personalstödet till lokal verksamhet minskar. Syftet är att satsa på vidareutvecklingen av bankens IT-system och en rad förändringsprojekt kommer att genomföras inom produktutveckling, e-tjänster samt ekonomisystem/rapporter. Tanken är att det handlar om en tillfällig organisationsförändring och att folkbildningsverksamheten ska återupptas efter två år.

Fem år i sammandrag

- Inlåning
- Utlåning
- Intäkter
- Rörelseresultat
- Eget kapital



Medlemsutveckling 1992-2015

Den 1 januari 2015 var antalet medlemmar 38.269 st. Diagrammet visar medlemsutvecklingen på riksnivå från 1 januari 1992 till 1 januari 2015.



Kostnad per medlem och år



Hälsa och arbetsmiljö

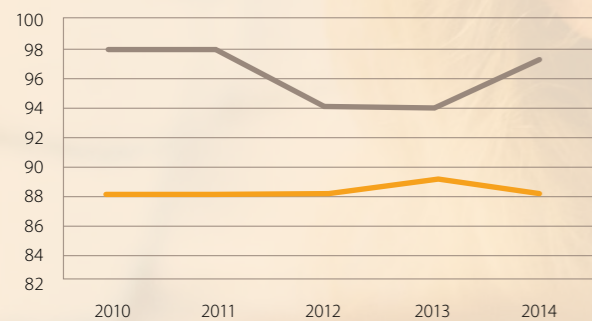
Alla i JAK ska bemötas på samma villkor, oavsett kön, etnicitet, ålder, sexuell läggning, funktionsnedsättning, religion och annan trosuppfattning. Individer med olika bakgrunder, erfarenheter och åsikter bidrar till en utvecklad kompetens och därmed en organisations utvecklingsmöjligheter.

JAK har idag en jämn könsfördelning av anställda totalt sett, däremot finns ojämna könsfördelningar på vissa avdelningar. JAK är en liten bank där intern rörlighet är begränsad. Därför är extern rekrytering det främsta verktyget för att nå en jämnare könsfördelning såväl som att främja mångfalden bland anställda.

Senaste åren har det varit mycket övertidsarbete på JAK. Detta beror på höga krav från Finansinspektionen och ökat tryck på bankens IT-användande. Målet är att övertidsarbetet inte ska öka och ska helst göras i en mer planerad utsträckning. JAK ska hela tiden arbeta för att minska övertidsarbete, genom nya arbetsmetoder och avlastning av arbetsuppgifter. För att främja personalens hälso- och arbetssituation görs bland annat en årlig skyddsron, möjlighet till friskvårdsbidrag och samtliga anställda får tillgång till de ergonomiska hjälpmedel som kan underlätta deras arbetsdag, för att nämna några saker.

JAK har idag små skillnader i lön vad gäller jämförelsen av kvinnor och män. 3 av 4 chefer är idag män vilket gör att statistiken med alla anställda blir något sämre (runt 88 procent). Kvinnornas lön har sedan 2010 legat på runt 94-98 procent av männens när det gäller samtliga tjänstemän utan chefer.

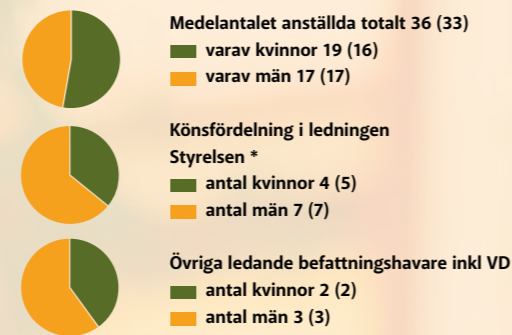
Kvinnor lön i % av männens 2010-2014



Tabellen är beräknad på heltidslön för samtliga anställda i maj 2014. Lönen för de med lägre sysselsättningsgrad är omräknad till den de skulle haft vid heltidsarbete. För de med timlön är lönen beräknad på en månadslön med 160 timmar/månad.

Könsfördelning

Antal arbetade timmar totalt i banken 61 134 (57 580)



* stämvalda ordinarie ledamöter och suppleanter samt VD, exkl arbetstagarrepresentanter.

Utlåning

841 mkr (866) utlåning totalt
172 mkr (155) nyutlåning 2014
200 mkr Budget utlåning helår

Vår totala länestock minskade till följd av kontinuerlig amortering och stora förtidsinlösen av tagna lån. Antalet ansökningar nådde under 2014 rekordnivåer och nyutlåningen ökade i antal kr. Snittlånet minskade dock från 135 tkr till 132 tkr. Att stocken minskar beror dels på att snittlånet minskar, men också på att vi inte längre lånar ut 20 mkr till Riksgälden som stänger och avvecklar den typen av konton. Hade det inte påverkat så hade utlåningen varit 861 miljoner, vi har inte lyckats låna ut de 20 mkr igen.

(2013 års siffror inom parentes)

Utlåning

STÖRRE DELEN AV JAKS UTLÅNING går till privatpersoner och snittlånet är för närvarande 132 000 (135 000) kronor.

Nyutlåningen slutade på totalt 171,7 (154,8) miljoner kronor, det vill säga 86 procent av budgeten på 200 miljoner kronor. Antalet lån ökade jämfört med föregående år men storleken på lånen har minskat jämfört med föregående år.

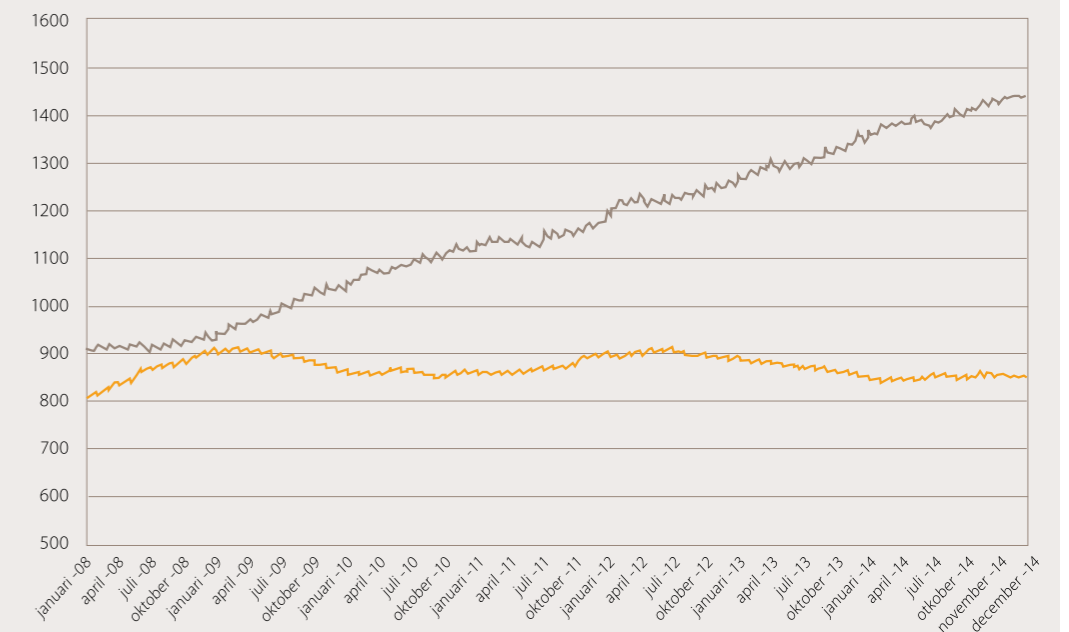
Den totala utlåningen till allmänheten efter kreditförluster uppgår till 841,2 (865,8) miljoner kronor, en minskning med 2,8 procent. Banken har hanterat 1 967 (1 605) låneansökningar under 2014, vilket har resulterat i 1 307 (1 146) nya lån.

Inlåning

DEN TOTALA INLÅNINGEN uppgick till 1 428,0 (1 357,3) miljoner kronor, en ökning med 5,2 procent. Av inlåningen är 507,9 (496,0) miljoner kronor bundet sparande. Det bundna sparandet ökade med 2,4 procent under året och det fria sparandet ökade med 6,8 procent.

In- och utlåning 2008-2014

INLÅNING
 UTLÅNING



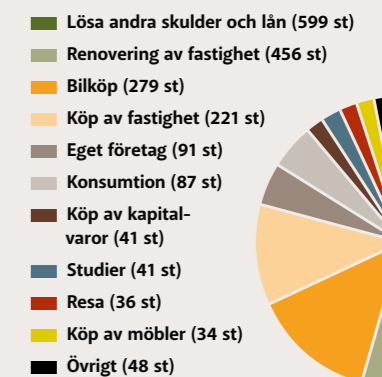
Utbetalda lån under sista kvartalet 2013 och större delen av 2014

I samband med att en medlem ansöker om lån, frågar vi efter ändamålet med lånet. Detta gör vi för att kunna lägga upp det på bästa möjliga sätt. Exempelvis om lånet gäller köp av bil, rekommenderar vi en återbetalningstid av ca 10 år. Ett lån gällande renovering av fastighet läggs förslagsvis upp på 40 år.

Uppdelat på säkerhetstyp:



Uppdelat på ändamål:



En hållbar verksamhet

JAK MEDLEMSBANK BEDRIVER räntefri verksamhet, eftersom vi anser att bankernas räntor endast ger kortsiktiga fördelar, som är till skada för en hållbar ekonomi.

När det gäller JAKs dagliga verksamhet strävar vi efter att i alla delar tänka miljö och hållbarhet. Vi använder oss av telefon och webb för våra möten, för att spara både tid och pengar samt minska vår miljöpåverkan. På våra kontor källsorteras avfallet. Vi är anslutna till fjärrvärmenäten och använder el från vindkraftskooperativ, där vi har andelar motsvarande vår förbrukning.

Vi arbetar kontinuerligt med att utveckla rutiner för att minska behovet av pappersutskrift, och utveckla digitalisering av vår dokumentation och våra arbetsprocesser. På webben utvecklar vi våra digitala tjänster, både i vår Internetbank och på hemsidans Aktiva-portal där medlemmar kan beställa informationsmaterial direkt hos tryckeriet och själva ladda ner mallar i samband med lokala aktiviteter.

När vi reser gör vi det med tåg och kollektivtrafik.

Sj:s miljöredovisning

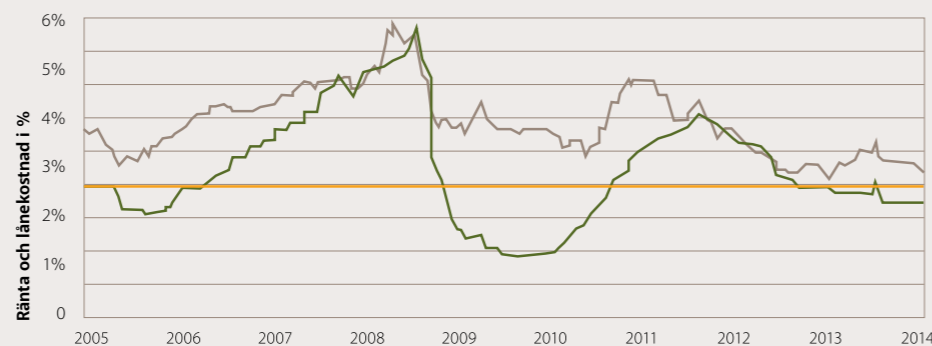
Jämförelse med bil	Tåg	Bil
Totalt antal resta kilometer	296 741	296 741
Koldioxid (CO ₂), växthuseffekt (kg)	0,62	56 677,53

Anställda och medlemmar i JAKs organisation har under 2014 totalt rest 296741 km med tåg och därigenom skonat miljön, jämfört med om samma sträcka hade skett med bil.

Fast kostnad

JAKs fasta kostnad, i förhållande till rörlig eller femårig låneränta. Utvecklingen visar att JAKs fasta lånekostnad står sig bra, i förhållande till räntans upp- och nedgång på finansmarknaden. Ett lån i JAK skapar en trygg och förutsägbar lånekostnad.

5 ÅR —
RÖRLIG —
JAK —



Källa: <http://hypotek.swedbank.se/rantor/historiska-rantor/>

”Miljölånet är avsett för privatpersoner som vill investera i någon form av miljöteknik.”

JAKs Miljölån för privatpersoner

SPARFRIA LÅN som introducerades våren 2013 för företag, kompletterades under 2014 med Miljölån för privatpersoner. Miljölånet är avsett för privatpersoner som vill investera i någon form av miljöteknik, där hänsyn till natur och miljö kombineras med en hållbar ekonomi. Lånet är sparfritt, vilket innebär att låntagaren slipper det bundna sparandet som annars är förknippat med JAK-lån. Högsta lånebelopp är 200 000 kr till en lånekostnad av 4,5 procent. Låneinsatsen är som vid alla JAK-lån 6 procent och längsta amorteringstiden är 10 år.

Under 2014 beviljades 25 lån, till ett belopp av 2,5 miljoner kronor. De flesta av dessa var avsedda för solcellsinstallation.

Miljölånet har annonserats i dags- och fackpress, vilket kan vara en bidragande orsak till intresset.

Samarbete med miljöcertifierat försäkringsbolag

ETT SAMARBETE MED det miljöcertifierade försäkringsbolaget WaterCircles inleddes under året. Samarbetet är ett led i JAKs helbanksstrategi och innebär att medlemmar från och med april 2015 kan teckna förmånliga och miljösmarta försäkringar för boende, fordon, båt och olycksfall. Alla försäkringar är miljösmarta och vissa till och med märkta med Bra Miljöval.



Planer för 2015

INFORMATIONSMATERIAL OCH JAK-BOKEN

ARBETET MED ATT FÖRNYA och utveckla vårt informationsmaterial fortsätter. Bland annat kommer en broschyr som tar upp JAKs värdegrund att presenteras i samband med stämman 2015. Broschyren innehåller även ekonomiska kalkyler och jämförelser med andra banker.

Omarbetningen av den populära JAK-Boken slutförs och resultatet presenteras i samband med firandet av JAK-dagen den 18 september.

SAMARBETE MED WATERCIRCLES

SAMARBETET MED DET miljöcertifierade försäkringsbolaget WaterCircles inleddes 1 april 2015, då JAK-medlemmar kan teckna förmånliga och miljösmarta försäkringar för boende, fordon, båt och olycksfall. Alla försäkringar är miljösmarta och vissa till och med märkta med Bra Miljöval.

AUTOMATISERAD RAPPORTERING

FINANSINSPEKTIONEN har kommit med ett utökad rapporteringskrav, där ett nytt filformat, XBRL, ska användas från och med 2015.

Syftet är att all finansiell rapportering synkroniseras så att den blir lika för banker och finansinstitut i hela EU.

Det nya filformatet innehåller bland annat datapunkter, relationer, visualiseringar, valideringsregler och andra definitioner. För JAKs del innebär det att vi behöver köpa in såväl programvara som konsulttid för att kunna hantera det nya filformatet.

NYTT UTSEENDE PÅ INTERNETBANKEN

INTERNETBANKEN kommer under 2015 att förändras utseendemässigt, så att den följer JAKs övriga grafiska profil. Rent tekniskt behöver den också uppdateras. Arbetet med det nya användargränssnittet beräknas vara klart under hösten 2015.

CLEARING-PROJEKT

UNDER 2015 KOMMER vi att göra ett stort arbete med att byta kontonummer på alla medlemmars sparkonton. De konton som berörs är Transaktionskonto, Baskonto, Stödsparkonto och Skogskonto. Bytet gör vi då Nordea som vi tidigare samarbetat med sagt upp vårt avtal som gäller bankclearing, d v s hur bankerna överför pengar mellan sig.

Projektet kommer att innebära en hel del fördelar för banken och dess medlemmar. En av dessa är att in- och utbetalningar i banken kommer att gå snabbare.

Arbetet beräknas bli klart under 2015 och kommer under våren att vara ett av de viktigaste informationsprojekten gentemot våra medlemmar.

JAK FYLLER 50 ÅR

I SAMBAND MED ATT vi uppmärksammar bankens 50-årsjubileum (1965 – 2015) kommer olika aktiviteter att äga rum runt om i landet. Inte minst ser vi fram emot detta i samband med JAK-dagen den 18 september, som blir ett sammanhållande datum för alla lokalavdelningars firande.

RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

I RESULTATRÄKNINGEN redovisas alla intäkter och kostnader under räkenskapsåret (i det här fallet 2014). Intäkterna har minskat sedan föregående år, främst intäkter från likvida medel, vilket beror på lägre räntor i omvärlden. Kostnaderna har ökat, det är främst kreditförlusterna som är större än föregående år.

BALANSRÄKNINGEN GER EN ögonblicksbild av en organisations ekonomiska ställning vid en viss tidpunkt och visar JAKs totala tillgångar samt skulder. Tillgångarna består i huvudsak av utlåning till medlemmar och skulderna består främst av medlemmarnas inlåning. Skulderna visar hur tillgångarna har finansierats.

DET EGNA KAPITALET MINSKADE UNDER ÅRET. Det beror på att JAKs verksamhet gick med förlust 2014. Ett ökat eget kapital är bra för bankens långsiktiga överlevnad. På kortare sikt däremot innebär det att vi måste dra ner på kostnaderna för att inte fortsätta gå med förlust.

JAK behöver stärka sitt egna kapital för att stå starkt även i framtiden och klara de nya kapitalkraven som ställs på alla banker i EU.

Resultaträkning



1 januari – 31 december (tkr)	2014	2013
Intäkter från utlåning till allmänheten	23 479	23 530
Intäkter från likvida medel och likviditetsreserv	4 498	5 704
Räntekostnader (1)	-1 829	-1 703
Räntenetto	26 148	27 531
Provisionsintäkter	1 446	985
Provisionskostnader	-1 536	-968
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-25	0
Övriga rörelseintäkter	8 072	7 867
Summa rörelseintäkter	7 957	7 884
Summa räntenetto och rörelseintäkter	34 105	35 415
Allmänna administrationskostnader	-29 068	-28 704
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar	-2 071	-1 665
Övriga rörelsekostnader	-3 220	-3 302
Summa kostnader före kreditförluster	-34 359	-33 671
Resultat före kreditförluster	-254	1 744
Kreditförluster, netto	-2 133	-400
Rörelseresultat	-2 387	1 344
Skatt på årets resultat	0	-392
Årets resultat	-2 387	952

Resultat per 2014-12-31

34,1 mkr (35,4) **34,4 mkr** (33,7) **-2,4 mkr** (1,3)

Intäkter (räntenetto och rörelseintäkter) Kostnader (före kreditförluster) Rörelseresultat

Under 2014 fick vi in 34,1 miljoner men vår verksamhet kostade 34,4 miljoner. Intäkterna låg något under budget på grund av vikande ränteintäkter på överlikviden, samt att utlåningen inte nådde budgeterad nivå.

(2013 års siffror inom parentes)

1) avser kostnader för insättningsgaranti och stabilitetsfond.

Balansräkning

31 december 2014 (tkr)	2014	2013
Tillgångar		
Kassa	4	9
Belåningsbara statsskuldförbindelser	304 860	279 493
Utlåning till kreditinstitut	196 782	175 902
Utlåning till allmänheten	841 165	865 792
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	120 087	74 900
Aktier och andelar	526	301
Immateriella anläggningstillgångar	6 719	3 889
Materiella tillgångar	5 155	5 367
Uppskjuten skattefordran	7 834	7 875
Aktuell skattefordran	273	273
Övriga tillgångar	344	350
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	40 207	40 765
Summa tillgångar	1 523 956	1 454 916
Skulder och eget kapital		
Skulder till kreditinstitut	1 000	1 000
Inlåning från allmänheten	1 427 982	1 357 315
Övriga skulder	1 699	2 001
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	3 855	3 887
Summa skulder	1 434 536	1 364 203
Eget kapital		
Bundet eget kapital		
Grundinsatser	8 551	8 206
Låneinsatser	94 411	94 030
Reservfond	15 678	15 454
<i>Fritt eget kapital</i>		
Fond för verkligt värde	-11	-154
Balanserat resultat	-26 822	-27 775
Årets resultat	-2 387	952
Summa eget kapital	89 420	90 713
Summa skulder och eget kapital	1 523 956	1 454 916
Poster inom linjen		
Ställda säkerheter	Inga	Inga
Ansvarsförbindelser	1 202	1 047
<i>Åtaganden</i>		
Beviljade ej utbetalda krediter	10 753	5 680
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	6 533	-
Lånelöften	22 805	15 420



Vår värdegrund

JAKs värdegrund vilar stadigt på vår syn på en räntefri och hållbar ekonomi. Värdegrunden i JAK består av 6 rubriker. Läs gärna närmare om vad de innebär på jak.se

Helhetssyn

på människa och ekonomi

Ekonomisk uthållighet

i förhållande till miljö och finansiella investeringar

Rättvisa

för att motverka ekonomiska klyftor mellan människor

Demokrati

där allas åsikter och synpunkter väger lika tungt

Lokalt och globalt

en sund lokal ekonomi gynnar det globala

Ekonomisk frigörelse

för individen och i utbytet av varor och tjänster



Post: Box 216, 541 25 Skövde • **Besök:** Vasagatan 14, Skövde

Telefon: 0500 - 46 45 00 • **Fax:** 0500 - 46 45 61 • **E-post:** jak@jak.se • **Web:** jak.se