

Årsredovisning 2022

JAK
MEDLEMSBANK

En annorlunda bank

JAK Medlemsbank är en idéburen bank med nästan 23 000 medlemmar spridda över hela Sverige. Som medlem är du en del i en folkrörelse med möjlighet att påverka de ekonomiska villkoren för både dig själv och andra.

Som ekonomisk förening ska vi främja våra medlemmars ekonomiska intressen. Det gör vi genom att bedriva bankverksamhet som verkar för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi. Våra produkter och tjänster är prissatta efter de kostnader som banken har samt det överskottsbehov som finns för att framtidssäkra verksamheten och den långsiktiga medlemsnyttan. Vi strävar efter att minska skuldsättningen i samhället genom att erbjuda låneprodukter som främjar låntagaren att bli skuldfri.

Vi har ideellt aktiva medlemmar runtom i Sverige som ordnar utställningar, informationsmöten och andra aktiviteter.

Innehållsförteckning

Styrelseordförande har ordet.....	4	Noter till de finansiella rapporterna.....	23
Verkställande direktör har ordet.....	5	Not 1 Uppgifter om Banken.....	23
Hållbarhetsrapport.....	6	Not 2 Redovisningsprinciper.....	23
GRI standard index.....	10	Not 3 Riskhantering.....	27
Förvaltningsberättelse.....	11	Not 4 Räntenetto.....	37
Fem år i sammandrag.....	16	Not 5 Provisionsintäkter.....	37
Resultaträkning.....	19	Not 6 Provisionskostnader.....	37
Rapport över totalresultat.....	19	Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner.....	38
Balansräkning.....	20	Not 8 Övriga rörelseintäkter.....	38
Rapport över förändring i eget kapital.....	21	Not 9 Allmänna administrationskostnader.....	38
Kassaflödesanalys.....	22	Not 10 Övriga rörelsekostnader.....	43
		Not 11 Kreditförluster, netto.....	43
		Not 12 Skatter.....	44
		Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser.....	44
		Not 14 Utlåning till kreditinstitut.....	44
		Not 15 Utlåning till allmänheten.....	45
		Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.....	48
		Not 17 Aktier och andelar.....	48
		Not 18 Immateriella anläggningstillgångar.....	48
		Not 19 Materiella tillgångar.....	49
		Not 20 Övriga tillgångar.....	49
		Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter.....	50
		Not 22 Skulder till kreditinstitut.....	50
		Not 23 Inlåning från allmänheten.....	50
		Not 24 Övriga skulder.....	51
		Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter.....	51
		Not 26 Eventualförpliktelser och åtaganden.....	51
		Not 27 Närstående.....	52
		Not 28 Finansiella tillgångar och skulder.....	52
		Not 29 Eget kapital.....	54
		Not 30 Viktiga uppskattningar och bedömningar.....	54
		Not 31 Kapitaltäckning.....	55
		Styrelsens underskrift.....	57

Styrelseordförande har ordet

Under de senaste åren har JAK Medlemsbank befunnit sig i ständig utveckling och 2022 var inget undantag utan stod för en ny- och omstart på flera sätt. De två nya ledamöterna som valdes in i styrelsen vid årsstämman gav en förstärkning av JAKs kompetens inom bank, finans och ledarskap, något som behövdes, då vi även tackade av Sten-Inge Kedbäck som varit både styrelseledamot och vd i banken under flera decennier.

Under året kom även den omsvängning i det allmänna ränteläget som präglat en stor del av diskussionen kring banksektorn. Tillsammans med den nya utformningen av JAKs låneprodukter kunde banken därmed vända den negativa trenden i utlåningsvolym som vi sett senaste åren och slå utlåningsrekord flera månader i rad. Sedan december har vi infört en lånekö där trogna medlemmar och medlemmar med höga sparpoäng har förtur. Behovet av en lånekö kommer av att vi inte har tillräckligt med inlånade medel – sparande från medlemmar – för att låna ut mer.

Ränteläget innebär också att vi i början av 2023 kunde höja räntan mot den nivå som vi behöver ha för att täcka bankens kostnader. Många har genom åren stöttat JAKs idéer men ändå valt att låna i andra banker med lägre ränta. Det har varit en stor utmaning som liten bank att i ett negativt ränteläge ge ett bra erbjudande. Detta har lett till en nedåtgående spiral med lägre utlåningsvolym och höga förluster.

För att minska JAKs beroende av det allmänna ränteläget arbetar styrelsen tillsammans med ledningen för den förändring av intäkter och kostnader som krävs för en långsiktig ekonomisk stabilitet, och därigenom säkra medlemmarnas ekonomiska intressen, oberoende av det allmänna ränteläget. För att rusta JAK för att på bästa sätt ta sig an denna utmaning genomfördes ett byte av vd under sommaren. Vår nya vd, Daniel Söderberg, började den 3 oktober och tar med sig erfarenheter av förändringsledning och organisationsutveckling inom såväl finansiell som värde driven sektor, vilket är värdefullt för JAK. Under året slutfördes arbetet med att förnya hållbarhetspolicyn för att bättre spegla den roll som vi inom styrelsen ser att vi kan ha i en alltmer hållbarhetsfokuserad bankmarknad och därmed vara attraktiva för fler medlemmar som delar JAKs värdegrund.

Stämman 2022 gav styrelsen i uppdrag att se över hur vi kan stärka medlemsengagemanget. Under våren skickades en enkät ut

till samtliga medlemmar och medlemsutskottet fick i uppdrag att sätta ihop en arbetsgrupp kring frågan. Arbetet ledes av sammankallande i valberedningen och styrelsen är representerad genom medlemsutskottet som deltagare. Styrelsen har fått löpande rapporter från arbetet med uppdraget och de slutliga förslagen från gruppen presenteras vid årsstämman.

Under året har styrelsen fortsatt att bidra till att öka JAKs synlighet i den allmänna debatten. Medlemskap i Svensk Kooperation och deltagande på deras årsmöte, deltagande i en debattpanel i Almedalen om finansiering för socialt byggande och föredrag om vad det innebär att vara en hållbar bank på SvDs Bank Summit är några av de aktiviteter där styrelsen har representerat JAK.

Vi går in i 2023 med ett tydligt fokus på såväl en bättre kostnads kontroll som en bredare bas för JAKs intäkter. Vi tror att JAK återigen kan ta plats i debatten om hur man bedriver en värdegrundsbaserad bankrörelse utan vinst-intresse. Det vi och ledningen utvecklar måste dock bottna hos medlemmarna. Vi kommer därför bjuda in till medlemsträffar under året i syfte att kalibrera hur vi bäst bygger en stabil och välfungerande bank som bidrar till JAKs värdegrund och medlemmarnas ekonomiska intressen.



*Lena Eriksson Åshuvud
Styrelseordförande*

Verkställande direktör har ordet

Jag vill börja med att tacka för förtroendet att bli utsedd till vd på JAK Medlemsbank. Jag är full av tillförsikt inför uppgiften att leda JAK och vara en del av den transformation vi står inför. Som en medlemsägd bank är vi och ska vara en central aktör i den nödvändiga omställningen mot ökad hållbarhet. För att kunna uppfylla en sådan viktig roll i samhället behövs flera medlemmar som delar JAKs värdegrund, varför vårt fokus alltid kommer vara ökad medlemsnytta.

Trots att jag bara har varit med en kort period i slutet av året kan jag stolt summera året med att vi ökat utlåningsvolym med 47 procent jämfört med föregående år, sjösatt en ny kapitaliseringsmodell, fortsatt arbete med produktutveckling och fokus på kostnadsöversyn samt effektivisering av processer.

Årets resultat följer samma trend som tidigare år och upp-gick till minus 12,3 miljoner kronor. Resultatet tyngs fortsatt av investeringar i produktutveckling samt nödvändiga regel-verksanpassningar. Detta, i kombination med mycket låga räntor i utlåningsstocken har påverkat bankens resultat negativt. En positiv utveckling av utlåningen, framför allt under andra halvåret, tillsammans med högre utlåningsränta skapar dock förutsättningar för ökade intäkter under 2023.

Antalet medlemmar under året minskade med cirka 5 procent vilket är ett lägre utflöde av medlemmar jämfört med tidigare år. Grunden i vår verksamhet är medlemsnytta varför vi ständigt jobbar med att utveckla den. För att öka medlemsnyttan samt ha en fungerande och lönsam medlemsbank pågår ett omfattande förändringsarbete i banken.

Genom tillsättande av en ny marknadskommunikatör har vi effektiviserat och ökat synligheten och möjligheten för fler att upptäcka

JAK och vad vi står för, vilket har bidragit till den ökade utlåningstillväxten. Utveckling av affären med förnyelse och finjustering av produkt- och tjänstebud samt att återgå till lönsamhet kommer att vara i fokus under 2023. Banken planerar att fortsatt ersätta, komplettera och utveckla produkter och tjänster.

En medlemsbank med full kostnadstäckning är grunden för en långsiktigt hållbar medlemsnytta och det är vår övertygelse att vi, genom fortsatt noggrann kostnadskontroll, engagerade medarbetare, justerad prissättning och välavvägda satsningar kommer att visa en betryggande hållbar ekonomi.



Daniel Söderberg
Verkställande direktör

Hållbarhetsrapport

Verksamheten i JAK Medlemsbank (nedan JAK eller Banken) bygger på ansvar och transparens. Det är medlemmarna som vid föreningens högsta beslutande organ, föreningsstämman, beslutar om föreningens ändamål.

Bankens föregående hållbarhetsrapport publicerades i samband med 2021 års årsredovisning den 18 mars 2022.

JAK Medlemsbank bildades 1994 men har sitt ursprung i Riksföreningen för ekonomisk frigörelse, som i sin tur bildades 1965 av ett antal politiskt medvetna och kritiska unga. När Riksföreningen växte nåddes till slut en storlek där man behövde välja mellan att starta en bank, med full reglering av Finansinspektionen, eller upphöra med utlåning till medlemmarna. Det blev startskottet för bildandet av JAK Medlemsbank inspirerat av JAK Danmark.

JAK 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.

På uppdrag av FN skrevs den så kallade Brundtlandrapporten år 1987 till Världskommissionen för miljö och utveckling. I rapporten lanserades begreppet hållbar utveckling som definieras utifrån ekologisk, social och ekonomisk hållbarhet.

- Ekologisk hållbarhet – att ta hänsyn till jordens resurser; att naturresurser används utan att förbrukas.
- Social hållbarhet – att samhället är jämställt och jämlikt; att människor lever ett gott liv med god hälsa, utan orättfärdiga skillnader.
- Ekonomisk hållbarhet – en ekonomisk utveckling som inte medför negativa konsekvenser för den ekologiska eller sociala hållbarheten.

Verksamheten utgår från denna värdegrund och syftar till att verka för en hållbar utveckling för människa, miljö och ekonomi, i samklang med FN:s Globala mål. Detta genomsyrar såväl de produkter som Banken erbjuder som Bankens interna förhållningssätt till hållbarhet.

Vid sidan av bankverksamheten arbetar JAK Medlemsbank 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 kommer få 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.

EKOLOGISK HÅLLBARHET

Många av våra medlemmar har valt JAK som ett aktivt ställningstagande för hållbar utveckling. Bankens största möjlighet att påverka och bidra till ett hållbart samhälle är genom sin utlåning och annan löpande verksamhet.

Under året har både hållbarhetspolicy och kreditpolicy uppdaterats med förtydligande avseende hur JAK verkar för att ha en positiv påverkan, direkt och indirekt, på miljö, människa och samhälle. Vi

erbjuder hållbarhetslån för medlemmar som vill låna till särskilt hållbara bostäder och andra miljörelaterade investeringar.

Sedan start har JAK haft många medlemmar med kunskap och intresse för att aktivt vara en del av omställningen till ett hållbart samhälle. Under åren har medlemmar med JAKs hjälp fått möjlighet att förverkliga en mer hållbar livsstil, till exempel genom lån till att bygga eller renovera sitt hus med ekologiska tekniker, investera i solceller eller annan miljöteknik. Banken har också kunskap och ett arbetssätt som möjliggör hänsyn till medlemmarnas val av en enklare och mer hållbar livsstil i kreditgivningen.

Med hållbarhetspolicyn som grund kommer fler produkter i linje med denna att utvecklas och erbjudas under åren som kommer. Partnerskap med andra föreningar och organisationer med liknande värdegrund ser vi som en viktig del på vår väg framåt.

Under 2022 genomfördes både interna utbildningsinsatser och dialog med andra aktörer inom kooperativa Sverige i syfte att stärka Bankens arbete med att möta de finansieringsbehov som finns hos juridiska personer vars verksamhet kan bidra till att främja omställningen till ett hållbart samhälle.

SOCIAL HÅLLBARHET

Minskade ekonomiska klyftor i samhället bidrar till en social hållbarhet. JAK verkar för att medlemmar ska bli skuldfria inom rimlig tid. Därför rekommenderas alltid låntagaren att amortera så mycket som möjligt. Det finns även möjlighet för medlemmen att under amorteringstiden, genom ett kombinerat sparande, bygga upp ett eget kapital som kan minska behovet av lån i framtiden. Genom sparpoäng och en premiering av sparande, såväl innan som under lånets löptid, tillsammans med amortering, verkar Banken för att bidra till att stötta medlemmarna i att bygga en sund ekonomi. Vid behov kan vi även bidra till skuldsanering.

De flesta av Bankens medlemmar som söker lån behöver hjälp att finansiera sin bostad. I låneverksamheten är huvuddelen därför lån till privatbostäder.

Under 2022 inleddes ett arbete för att utveckla Bankens erbjudande till befintliga och nya former av kooperativt och socialt byggande och boende runt om i landet. De ökande byggkostnaderna innebär en allt högre egeninsats även för kooperativa hyresrätter. Dessutom fortsätter intresset för olika former av hyrköpsmodeller och delägarboende att växa. Dessa täcks idag inte av lagstiftning som möjliggör att pantsätta sin bostad eller sin rätt till disposition, liknande det som gäller för egna hem och bostadsrätter, vilket leder till höga räntor för lån till denna typ av bostäder.

Både kooperativa hyresrätter, delägarboende, hyrköpsmodeller och bygg- och bogemenskaper främjar ägandet hos mindre resursstarka hushåll. Att utveckla erbjudanden för dessa blir därmed en fråga om finansiell inkludering av många hushåll som idag inte kan få lån på grund av sitt val av bostadsform.

Många juridiska personer har idag inte en jämlik tillgång till finansiering. Exempel är sociala företag i olika associationsformer, bygdeföreningar och andra ideella sammanslutningar som verkar för en levande landsbygd och lika möjlighet att leva i hela landet. Många sådana företag och föreningar tar sig an olika samhällsutmaningar, vilket exempel-vis bidrar till inkludering av grupper som har svårt att komma in på arbetsmarknaden eller lever i utanförskap.

Sociala företag bedrivs ofta i form av ekonomiska föreningar, stiftelser eller ideella organisationer. Det finns en okunskap bland kommersiella finansiella aktörer om ekonomiska föreningar. Här kan JAK göra skillnad genom att öka tillgången till finansiering.

EKONOMISK HÅLLBARHET

Utlåning i JAK sker endast med, från medlemmar, inlånade medel samt eget kapital. Detta tillsammans med att Banken inte ger någon inlåningsränta innebär att Banken inte har några räntekostnader för upplåning av 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.

Den del av inlåningen som inte lånas ut till medlemmar placeras främst hos stat och kommun och bidrar på så sätt till utvecklingen av vår gemensamma välfärd. Värdepappersportföljen består helt av gröna värdepapper.

Som ett led i Bankens arbete att underlätta och öka tillgången till finansiering för sociala företag, kooperativ, ekonomiska föreningar och verksamheter som är en del av den sociala ekonomin har vi under 2022 genomfört intern fortbildning för att öka förståelsen för dessa verksamheter.

Vi har också 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. Under 2022 bidrog Banken aktivt i styrelsen för Mikrofonden Väst.

RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER

Banken finansierar inget som bryter mot demokratiska metoder eller mot de mänskliga rättigheterna enligt FN:s konvention, Barnkonventionen och humanitärrätten. Banken respekterar och ställer sig bakom internationella principer och konventioner enligt Bankens hållbarhetspolicy, se närmare i hållbarhetspolicyen som finns på Bankens hemsida.

Bankens ställningstagande för rättvisa och demokrati återfinns i Bankens särskilda bestämmelser.

MOTVERKANDE AV EKONOMISK BROTTSLIGHET

Banken arbetar kontinuerligt och med hög prioritet för att förebygga och motverka ekonomisk brottslighet så att verksamheten kan bedrivas sunt och säkert. Under 2022 har Banken bland annat fokuserat på utökad bedrägeriprevention och investerat ytterligare i kompetens samt teknisk utveckling. Banken har även fördjupat samarbetet inom den banksamverkan mot ekonomisk brottslighet som Banken deltar i.

Bankens personal utbildas fortlöpande i frågor som rör penningtvätt, finansiering av terrorism, korruption och annan ekonomisk brottslighet.

MOTVERKANDE AV KORRUPTION

Banken har tydliga riktlinjer att inte acceptera eller erbjuda gåvor, representation eller andra personliga fördelar som rimligen kan antas påverka en affärsuppgörelse.

Banken ger inga lån till företag som avser att använda dem för spekulation, olaglig skatteplanering, placering i så kallade skatteparadis eller till mutor.

Bankens motverkande av korruption regleras i anvisningar för inköp vid jäv och rutin för avtal. Banken står även bakom flera internationella principer och konventioner, se närmare i hållbarhetspolicyen som finns på Bankens hemsida.

NYA REGLERINGAR OCH GRANSKNINGSFOKUS

Från och med 2022 gäller EU:s Taxonomiförordning för hållbara investeringar, vilket är ett gemensamt klassificerings-system 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 hållbarhetspolicyen 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. green washing. Det kan ses som en ytterligare tydlighet i att de reglerande myndigheterna tar det hållbarhetsperspektiv som alltmer genomsyrar finans-marknaden på största allvar.

UTLÅNING TILL JURIDISKA PERSONER

Banken riktar sig i första hand till privatpersoner. En mindre del, cirka 74 miljoner kronor totalt, lånas ut till företag, inklusive personliga företagare, föreningar och stiftelser. Banken spekulerar inte i aktier eller andra derivatinstrument. Vi säger nej till all form av finansiering gällande vapen, krigsmateriel, fossil utvinning, gruvindustri, skatteplanering, mutor, pornografisk verksamhet, tobak och droger.

Utlåning till juridiska personer regleras i Bankens kreditpolicy och hållbarhetspolicy, som inkluderar de nationella och internationella principer och förordningar som JAK ställer sig bakom.

INTERNT HÅLLBARHETSARBETE

I Bankens dagliga verksamhet strävar vi efter att i alla delar tänka miljö och hållbarhet.

Vi efterfrågar ekologiskt, lokalproducerat och rättvisemärkt i så stor utsträckning som möjligt och har vegetarisk mat som norm vid våra riksarrangemang och styrelsemöten. Avfallet källsorteras och vi är anslutna till fjärrvärmenät och använder 100% förnybar el från vind, vatten, sol och biogas. Elförbrukningen 2022 var 80,49 (91,07) MWh och total värmeförbrukning var 140,82 (151,42) MWh.

På webben utvecklar vi våra digitala tjänster, både i vår internetbank och på vår hemsida. När vi reser gör vi det med tåg och annan kollektivtrafik.

KÖP AV KOLDIOXIDKREDITER

För klimatpåverkande utsläpp från trycksaksproduktion, pappersförbrukning, transporter, mat och el köper vi koldioxidkrediter i Gold Standard-certifierade klimatprojekt motsvarande dubbla utsläppsmängden.

Krediter för 2022 års utsläpp köps för 26 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. Totalt beräknas projektet ge 180 tusen genomsnittliga indiska hushåll förnybar energi i ett år. Projektet har gett 20 permanenta arbetstillfällen.

SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONAL

För våra medarbetare ska JAK vara en attraktiv och utvecklande arbetsplats, vi tillämpar till exempel sju timmars arbetsdag, och för omvärlden ska JAK vara en tydlig, relevant och uppskattad medlemsbank. Alla medarbetare är anslutna till kollektivavtal med Frelia och Finansförbundet.

Under året har vissa förändringar skett i bankens ledning, en chef har anställts till bankens Affärsområde och banken har fått en ny vd.

Ledningen följer löpande upp och utvärderar personalens arbetsmiljö och arbetar för att förbättra denna. Under året har ett fortsatt stort utvecklingsarbete pågått och flera nya arbetsverktyg har implementerats för att effektivisera arbetsflöden och processer.

Alla anställda i Banken ska behandlas och bemötas på samma villkor, oavsett kön, etnicitet, ålder, sexuell läggning, funktionsnedsättning, religion eller annan trosuppfattning. För att säkerställa detta och för att kartlägga stressnivå, trivsel och engagemang i

organisationen genomförs bland annat en skyddsron 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.

Löneskillnaderna mellan män och kvinnors heltidslöner har under 2022 åtgärdats. Kvinnornas och icke-binäras löner var 2021 4 procent lägre än männens när det gäller samtliga tjänstemän, exklusive chefer. Under 2022 fanns det ingen skillnad mellan kvinnornas och icke-binäras medelheltidslöner jämfört med männens. Arbetet med lönekartläggning är en del i Bankens aktiva åtgärder för att förebygga och främja jämställda löner.

Gällande fortbildning anammar Banken metoden "train the trainer" (utbilda utbildaren). Praktiskt innebär metoden att ansvariga för respektive område på Banken går externa utbildningar för att sedan utbilda övriga medarbetare som berörs av området.

Det arbetssätt som tillämpas i valberedningen avseende sammansättning av styrelsen, bland annat avseende mångfald, beskrivs i Bankens särskilda bestämmelser.

KÖNSFÖRDELNING

(se Not 9 Allmänna administrationskostnader)

Anställda



Medelantalet anställda: 31

Varav män 10, kvinnor 19, icke-binära 1

Styrelsen (stämmovalda ledamöter samt vd, inklusive arbetstagarledamöter)



Män 5, kvinnor 3

Övriga ledande befattningshavare inklusive vd



Män 4, kvinnor 2

Koldioxidutsläpp 2022

2021 års siffror i parentes

Transport & hotell	El	Mat	Papper	Totalt
0,81 ton (0,56 ton)	11,00 ton (10,93 ton)	0,56 ton (0,62 ton)	0,04 ton (0,05 ton)	12,41 ton (12,16 ton)

Om Fair Finance Guide

Fair Finance Guide är ett internationellt initiativ som granskar hur hållbart banker investerar och lånar ut pengar.

Genom en internationell metod kartläggs bankernas riktlinjer och sedan görs granskningar av hur de följs i praktiken. Via webbsidan kan man enkelt jämföra bankernas resultat och sedan säga vad man tycker, genom att skicka ett meddelande till Banken. På detta sätt får bankerna direkt feedback från sina kunder och pressas/uppmuntras till förbättring.

Fair Finance Guide grundades 2009 i Nederländerna och finns idag i 13 länder: Nederländerna, Sverige, Frankrike, Japan, Norge, Indonesien, Belgien, Tyskland, Brasilien, Thailand, Indien, Kambodja och Filippinerna.



HÖGT BETYG I HÅLLBARHETS-RANKING

Under 2022 fick JAK 96 (97) procent godkänt i den årliga 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 den årliga 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.

REDOVISNINGSPRINCIPER

Hållbarhetsrapporten ingår i Bankens årsredovisning 2022 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.

Det finns ingen tredjepartsgranskning på 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.

GRI innehållsindex

JAK Medlemsbank har rapporterat informationen som återfinns i detta GRI-index för perioden 2022-01-01 – 2022-12-31 med hänvisning till GRI Standarderna.

STANDARDUPPLYSNING	INDIKATOR	SIDA
Företaget och dess rapportering		
2-1	Detaljer om företaget	6, 11
2-2	Enheter som inkluderas i redovisningen	9
2-3	Redovisningsperiod och intervall	6, 9, 11
2-4	Ändringar av information	32
2-5	Extern granskning	9, 27
Verksamhet och anställda		
2-6	Aktiviteter, varumärke, produkter och tjänster	11-12
2-7	Information om anställda	8, 42
Styrning		
2-9	Styrelsens sammansättning	39-40
2-10	Val av styrelse	12
2-20	Process för att fastställa ersättning	39
Strategi, policy och praxis		
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	11
Intressentengagemang		
2-29	Intressentgrupper	12
2-30	Kollektivavtal	8
Väsentliga områden		
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	11
205-1	Risker relaterade till korrupcion	7
302-1	Företagets egen energiförbrukning	8
404-2	Kompetensutveckling	7
405-2	Löneskillnader mellan kön	9

Förvaltningsberättelse

Styrelsen och verkställande direktör för JAK Medlemsbank med organisationsnummer 516401-9969 (nedan JAK eller Banken) lämnar härmed årsredovisning för Bankens verksamhetsår 2022, det tjugofemte året som medlemsbank. Föregående års värden presenteras inom parentes och beloppen anges i tusental kronor om inget annat uppges.

SAMMANFATTNING

Årets resultat uppgick till minus 12,3 miljoner kronor. Resultatet tyngs fortsatt av investeringar i resurser för att utveckla produkter samt regelverksanpassningar. Detta, i kombination med mycket låga räntor i utlåningsstocken, trots en förändrad räntemarknad under andra halvåret 2022, har medfört låga ränteintäkter vilket påverkat bankens resultat negativt. En positiv utveckling av utlåningen, framför allt under andra halvåret, tillsammans med högre utlåningsränta skapar dock förutsättningar för ökade intäkter under 2023. Vidare har antalet medlemmar under året minskat med cirka 5 procent vilket är ett lägre utflöde av medlemmar än tidigare år.

För att öka medlemsnyttan samt ha en fungerande och lönsam medlemsbank pågår ett omfattande förändringsarbete som bland annat har resulterat i följande:

- Nya enklare produkter
- Ökad utlåning med 47 procent jämfört med 2021
- Investering i effektivare processer
- Ständigt arbete med kostnadsöversyn
- Infört ny kapitaliseringsmodell

	2022	2021	Δ
Utlåning till allmänheten	1 016 734	691 528	47,03 %
Inlåning från allmänheten	1 246 204	1 310 752	-4,92 %
Räntenetto	22 022	21 353	3,13 %
Kostnader	-43 687	-41 260	5,88 %
Kreditförluster	200	1 400	-85,71 %
Rörelseresultat	-12 252	-10 158	-20,61 %
K/I-tal	1,39	1,34	
Likviditetstäckningsgrad (LCR), %	858,48	473,47	
Kvot utlåning/inlåning, %	81,59	52,76	
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,89	22,90	
Bruttosoliditet, %	7,06	6,79	
Medelantalet anställda, #	31	28	10,71 %
Medlemmar, #	22 794	23 874	-4,52 %

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.

Organisationens historia

Organisationens rötter sträcker sig tillbaka till 1930-talet i Danmark då danska bönder startade JAK Danmark för att organisera sig mot de ockerräntor som drev folk från deras gårdar. I Sverige bildades en motsvarighet inom den gröna alternativrörelsen 1965, vilken syftade till ekonomisk frigörelse samt att driva påverkansarbete för att skapa ett mer rättvist finansieringssystem.

Genom organisationens historia löper en röd tråd i kritiken gentemot ränta i bemärkelsen att tjäna pengar på passivt ägande, något som varit tabu och omoraliskt i många kulturer och religioner i tusentals år.

Syfte

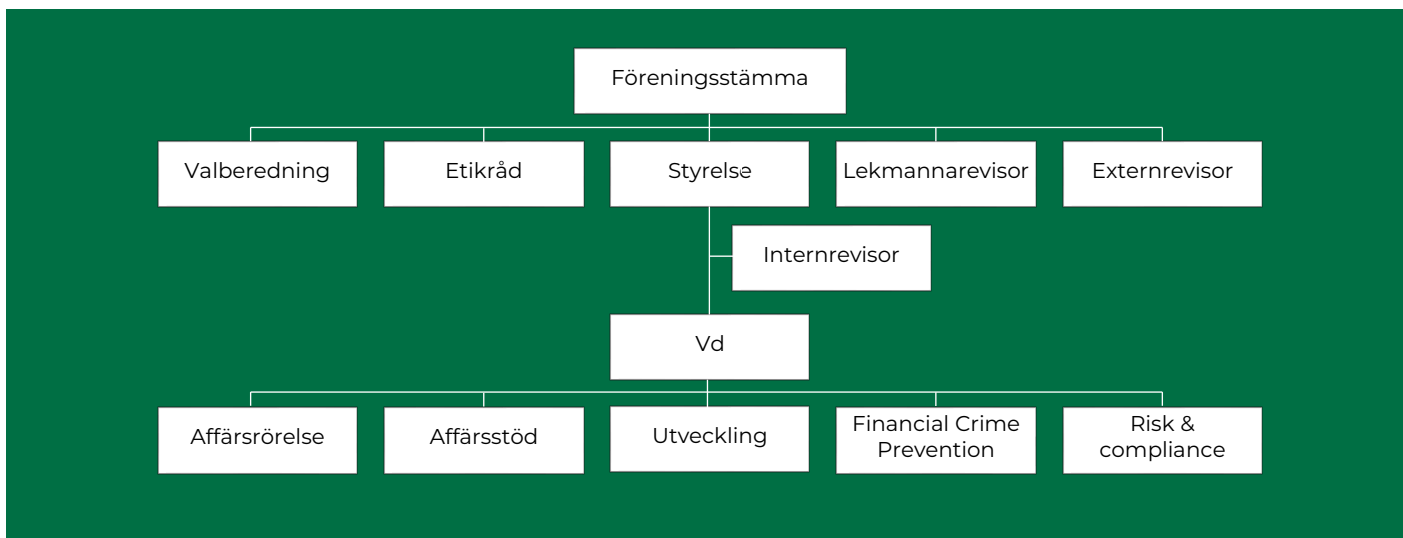
Banken ska bidra till ett hållbart samhälle för människa, miljö och ekonomi genom att arbeta för en lägre skuldsättning i samhället och ett minskat resursuttag från miljön.

Utöver att vara en aktör på bankmarknaden vill vi också göra skillnad, ett positivt avtryck i världen, tillföra något som andra banker inte gör.

Kooperation

Verksamheten grundar sig på Kooperationens sju principer.

1. Medlemskap – alla som vill använda medlemsbankens tjänster och kan axla det ansvar som medlemskapet innebär är välkomna som medlemmar.
2. Demokrati – vi styrs av aktiva medlemmar. De förtroendevalda är ansvariga inför medlemmarna. Alla medlemmar har lika rösträtt enligt principen en medlem, en röst.
3. Ekonomiskt deltagande – medlemmarna bidrar på ett rättvist sätt till medlemsbankens kapital.
4. Självständighet – vi är fristående och styrs av medlemmarna. I de fall avtal ingås med andra organisationer sker detta så att demokratin och självständigheten säkras.
5. Utbildning – vi erbjuder utbildning till våra medlemmar, förtroendevalda och anställda så att de kan bidra till verksamhetens utveckling.
6. Samarbete – vi samarbetar med andra kooperativa verksamheter för att skapa än större gemensam medlemsnytta.
7. Samhällshänsyn – vi strävar efter en verksamhet som tar hänsyn till det omgivande samhället.



Folkbildning

Genom vår medlemstidning arbetar vi kunskapsbyggande avseende hållbar ekonomi. Syftet är att öka den allmänna medvetenheten kring hur hushålls- och samhällsekonomi fungerar.

Folkbildningsarbetet syftar även till att öka medlemmarnas engagemang för och kunskap om Bankens värdegrund, produkter och tjänster. Under hösten 2022 har vi valt att pausa utgivningen av medlemstidningen Grus & Guld. Arbete med omgörning och aktualisering av tidningen står på agendan för 2023.

Kapitalförsörjning

Kapitalförsörjning avseende likviditet sker genom inlåning från allmänheten (medlemmarna). Likviditet lånas inte upp på marknaden utanför medlemskretsen. I den händelse att det uppstår likviditetsbrist skapas en kö för utlåningen.

Kapitalförsörjning avseende eget kapital sker genom överskott och medlemsinsatser.

Prissättning

Vi använder oss av en enkel och transparent prissättning som strävar efter att respektive 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 göras 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 sparpoängbalans 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

För att leverera så stor medlemsnytta som möjligt, med bättre produkter och tjänster, strävar vi efter att arbeta med datadrivet marknads- och kommunikationsarbete. Det innebär att aktiviteterna mäts och resultat värderas för att kontinuerligt hitta bästa återbärning för medlemmarna och verksamheten.

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 fem huvudsakliga avdelningar; affärsrörelse, affärsstöd, utveckling, Financial Crime Prevention och kontrollfunktioner.

Affärsrörelse

Avdelningen arbetar med vår affär; banktjänster och produkter. Personalen här arbetar både med privat- och företagssidan för produkter och tjänster samt med medlemservice.

Affärsstöd

Avdelningen arbetar med att bistå ledningen och andra avdelningar med stöd för att driva verksamheten. Personalen här arbetar med marknad & kommunikation, folk- & opinionsbildning, medlemstidningen, ekonomi & redovisning samt personal & administration.

Utveckling

Avdelningen arbetar med att driva utveckling och förändring, både genom internt arbete och i dialog med medlemmarna. Personalen här arbetar med IT, affärs- och verksamhetsutveckling samt medlemsengagemang.

Financial Crime Prevention

Avdelningen arbetar med att driva och stötta det operativa arbetet för att förebygga ekonomisk brottslighet, bland annat penningtvätt och finansiering av terrorism, i tät dialog med övriga avdelningar.

Risk & compliance

Avdelningen utgör Bankens andra försvarslinje; riskkontrollfunktionen, compliancefunktionen, Dataskyddsombud och centralt

funktionsansvarig. Banken har valt att lägga ut de tre första av dessa funktioner.

ALLMÄNT OM ÅRET SOM GÅTT

Första delen av året ägnades främst åt att hantera en ny tolkning som Finansinspektionen meddelade i december 2021. Tolkningen avsåg att Finansinspektionen kommer tillämpa Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på kravet att kapital-instrument som klassificeras som kärnprimärkapital-instrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade enligt artikel 28 i tillsynsförordningen. En direkt konsekvens för Banken var att låneinsatser kopplade till kreditbeslut fattade efter den 13 december 2021 inte längre fick ingå i kärnprimärkapitalet.

I april hölls årsstämman i Skövde Kulturhus i kombination med elektronisk uppkoppling. Stämman fattade bland annat beslut om stadgeändringar gällande medlemsinsatser och möjligheten att använda elektroniska hjälpmedel för att skicka kallelser och annan information. Förändringen gällande medlemsinsatser genomfördes för att kunna implementera en ny kapitaliseringsmodell som är förenlig med Finansinspektionens nya tolkning av direkt och indirekt finansiering av kapitalinstrument.

Den 6 juli erhöll Banken tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (frivilliga medlems-insatser) som kärnprimärkapitalinstrument. Under hösten 2022 underrättade Banken Finansinspektionen om att Banken fortsatt avser att klassificera tecknade inbetalda medlems-insatser som kärnprimärkapitalinstrument under 2023.

Bankens nya stadgar godkändes av Finansinspektionen den 10 juni och registrerades av Bolagsverket den 30 juni.

Ny vd, Daniel Söderberg, tillträdde den 3 oktober 2022. Daniel har en gedigen erfarenhet av förändringsledning och kunnande i tjänste- och affärsutveckling. Daniels erfarenheter kommer att vara till både glädje och nytta för JAK och gör det möjligt att bygga vidare på arbetet med att förnya JAKs organisation och system. Detta i syfte att skapa långsiktigt värde för medlemmarna.

Styrelsen beslöt i februari att sälja Bankens fastighet på Vasagatan 14 i Skövde. Syftet med försäljningen är dels att flytta till mer ändamålsenliga lokaler, dels förstärka Bankens kapitalbas ytterligare genom att försäljning av fastigheten bedöms ge ett överskott. Fastigheten har ännu inte sålts.

I mitten av februari tillträdde ny affärschef och i slutet av april slutade bankens kreditchef.

Inom ramen för Bankens transformationsarbete har produktutveckling, marknadskampanjer och kompetens-höjande insatser tillsammans bidragit till att bryta den negativa trend med minskande utlåning som Banken haft de senaste åren. Utlåningen ökade under året med 47 procent. Det ökade intresset för vårt nya bolån vittnar om att medlems-nyttan börjat återställas. Vidare har processen för fysiska personer att bli medlem och lämna kundkännedomsuppgifter digitaliserats och därmed bidragit till att förbättra kund-upplevelsen.

MEDLEMSUTVECKLING

Vid utgången av 2022 var vi totalt 22 794 medlemmar vilket innebär en minskning med 1 080 medlemmar. Minskningen är dock betydligt

lägre än de tidigare årens medlemsutflöde. Minskningen av antalet medlemmar mellan 2020 och 2021 var 2 230.

UTLÅNING

Nyutlåningen landade på totalt 472 (145) miljoner kronor och snittlånet var 1 124 (536) tusen kronor.

Den totala utlåningen till allmänheten efter kreditförluster uppgick till 1 016,7 (691,5) miljoner kronor, en ökning med 47 procent.

Förbättrad nyutlåning och ökad lånestock kan förklaras med att Banken lanserat nya produkter och arbetat aktivt med nyutlåning.

INLÅNING

Den totala inlåningen uppgick till 1 246,2 (1 310,8) miljoner kronor. Av inlåningen är 267,5 (296,1) miljoner kronor bundet sparande. Det bundna sparandet minskade med 9,7 procent under året och det fria sparandet minskade med 3,5 procent.

Minskat fritt sparande kan förklaras med att antalet medlemmar sjunkit under året.

Minskat bundet sparande kan förklaras av Bankens förändrade produktutbud, där nya produkter inte kräver en mot-prestation i form av sparande från låntagaren.

BALANSOMSLUTNING

Balansomslutningen uppgick vid årets slut till 1 374,6 (1 427,2) miljoner kronor. Bankens egna kapital uppgick till 118,9 (107,0) miljoner kronor och en soliditet på 8,7 (7,5) procent.

RESULTAT

Årsresultatet uppgick till -12,3 (-10,2) miljoner kronor, vilket innebär en resultatförsämring på 2,1 miljoner kronor.

Räntenetto ökade med 3,1 procent och var 22,0 (21,4) miljoner kronor, i detta ingår avkastning på likvida medel och en likviditetsreserv. Läs mer i [Not 4 Räntenetto](#).

Bankens kostnader före kreditförluster uppgick till 43,7 (41,3) miljoner kronor, en ökning av kostnaderna med 5,9 procent. Återförda kreditförluster har under de senaste två åren gett positiva resultat på 0,2 (1,4) miljoner kronor. Läs mer i [Not 11 Kreditförluster, netto](#).

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. Behållning finns även 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 858 (473) procent och den stabila nettofinansieringskvoten (NSFR) var 173 (184) procent.

Kvoten utlåning i förhållande till inlåning uppgår till 0,82 (0,53). Uppföljning av likviditeten sker dagligen. Stresstester och prognoser

för likviditet genomförs i Bankens Interna kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU).

KAPITALBAS – KAPITALRELATION

Bankens kapitalbas uppgår efter årets resultat till 97,2 (96,7) miljoner kronor. Kapitaltäckning ska ske för kredit- och operativa risker. För kreditrisk tillämpas schablonmetoden och för operativ risk tillämpas basmetoden. Banken har en kapitalbas som överstiger det lagstadgade minimikapitalkravet, inklusive kapitalkrav för kapitalkonserveringsbuffert och kontracyklisk 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

En risk innebär den samlade bedömningen av sannolikheten för en oönskad 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. Läs mer 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. När återbetalning återupptas sker så i turordning där de som väntat längst återfår 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 provar löpande utrymmet att göra återbetalningar 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 insatser inom ramen för detta utrymme.

Under året har föreningsstämman, genom stadgeändring, infört en modell för överlåtelse av insats, 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 att överlåta äganderätten till en medlem som ska erlagga insats. Implementering av modellen kommer medföra att Banken kommer ansöka om tillstånd hos Finansinspektionen för överlåtelse av insatser samt återbetalning av insatser i situationer då styrelsen beslutar att insatskapitalet ska minskas.

En bank i transformation

Den stora transformation som Banken genomgår just nu medför många förändringar, både för medarbetare och medlemmar. Under de senaste åren har Banken i stort sett nylanserat med nytt banksystem inkluderande ny internet-bank och mobilbank, ny grafisk profil, ny hemsida och nya låneprodukter. Dessa satsningar görs för att möta och vända de nedåtgående trender vi sett i antal medlemmar samt in- och utlåning. Under andra halvåret har dock trenden gällande utlåning vänt och ökat kraftigt.

Risken som föreligger är att den transformation som Banken genomgår inte vänder nedåtgående trender, alternativt att effekten tar längre tid än beräknat. För att mitigera denna risk använder Banken en försiktighetsprincip i alla prognoser.

Lönsamhet

Banken har endast visat överskott ett av de senaste fem åren. Underskott 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 under de senaste månaderna 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.

Ny tolkning gällande villkoren för medlemsinsatser i kooperativa banker

Finansinspektionens tillämpning av Europeiska bank-myndighetens (EBA) syn på kravet på att kapitalinstrument som klassificeras som kärnprimärkapitalinstrument inte får vara direkt eller indirekt finansierade förändrade i grunden Bankens förutsättningar att kapitalisera sig. Tillämpningen skedde i december 2021 och sedan dess har medlemsinsatser som erlagts ej räknats med i Bankens kapitalbas. Under året har ett omfattande arbete genomförts för att ta fram och skapa förutsättningar för införandet av en ny kapitaliseringsmodell. Den 6 juli erhöll Banken tillstånd från Finansinspektionen för att klassificera kapitalinstrument (medlemsinsatser) som

kärnprimärkapitalinstrument. Den nya kapitaliserings-modellen har implementerats och satts i bruk.

Risken som föreligger är att skapa tillräckligt starka incitament för medlemmar att erlagga medlemsinsatser för att stärka Bankens kapitalbas.

FÖRVÄNTAD FRAMTIDA EKONOMISK UTVECKLING

Utveckling av affären med förnyelse och finjustering av produkt- och tjänsteutbud samt återgå till lönsamhet kommer att vara i fokus under 2023. Banken planerar att fortsatt ersätta, komplettera och utveckla produkter och tjänster.

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. En

räntehöjning har under hösten aviserats på JAK bolån. Banken kommer fortsatt justera räntenivåer för att bättre reflektera det allmänna ränteläget.

Den tänkta försäljningen av Bankens fastighet i Skövde kommer stärka kapitalbasen och lägga grunden för att bibehålla utlåningsvolymen som uppnåtts under året. Den ökade utlåningen tillsammans med justerade räntor skapar förutsättningar för en lönsam bank.

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

HÄNDELSER EFTER BALANSDAGEN

Inga händelser av väsentlig betydelse har inträffat efter balansdagen.

FEM ÅR I SAMMANDRAG

NYCKELTAL	2022	2021	2020	2019	2018
Utveckling					
Utlåning ultimo	1 016 734	691 528	725 214	800 515	926 260
Förändring under året, %	47,03	-4,64	-9,41	-13,58	-5,33
Inlåning ultimo	1 246 204	1 310 752	1 367 678	1 431 178	1 521 135
Förändring under året, %	-4,92	-4,16	-4,44	-5,91	-4,32
Kapital					
Soliditet					
(beskattat eget kapital + 78,6 % av obeskattade reserver i % av balansslutningen)	8,65	7,50	7,36	7,21	7,18
Summa riskvägt exponeringsbelopp	488 598	422 210	432 933	435 501	507 655
Kärnprimärkapitalrelation, %	19,89	22,90	22,71	23,00	21,95
Primärkapitalrelation, %	19,89	22,90	22,71	23,00	21,95
Total kapitalrelation, %	19,89	22,90	22,71	23,00	21,95
Resultat					
Rörelseresultat/volym (rörelseresultat i % av volym)	-0,54	-0,51	-0,37	-0,22	0,07
Avkastning totala tillgångar (Årets resultat i % av balansslutning)	-0,89	-0,71	-0,52	-0,31	0,10
K/I-tal efter kreditförluster (summa kostnader inkl. kreditförluster i relation till räntenetto + rörelseintäkter) ¹	1,39	1,34	1,18	1,12	0,95
Kostnader/medlemsavgift (administrativa kostnader, avskrivningar samt övriga rörelsekostnader, i förhållande till medlemsavgifter)	6,10	5,38	4,85	4,41	3,97
Kreditförluster					
Kreditförlustnivå (kreditförluster i % av ingående balans för utlåning till allmänheten)	-0,03	-0,19	-0,11	0,05	0,00
Övriga uppgifter					
Medelantal anställda	31	28	29	28	32

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

RESULTAT- OCH BALANSRÄKNINGAR	2022	2021	2020	2019	2018
Resultaträkning					
Räntenetto	22 022	21 353	24 334	27 382	28 388
Erhållna utdelningar	38	52	0	0	0
Provisionsnetto	-31	599	919	-1 280	-1 656
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-58	0	0	-124	62
Övriga intäkter	9 264	7 698	8 859	9 075	8 800
Summa intäkter	31 235	29 702	34 112	35 053	35 594
Allmänna administrationskostnader	-39 162	-36 455	-36 894	-34 921	-28 464
Övriga rörelsekostnader ²	-4 525	-4 805	-5 861	-4 500	-5 396
Kreditförluster	200	1 400	878	-442	-34
Summa kostnader	-43 487	-39 860	-41 877	-39 863	-33 894
Rörelseresultat	-12 252	-10 158	-7 765	-4 810	1 700
Skatter	0	0	0	0	0
Årets resultat	-12 252	-10 158	-7 765	-4 810	1 700
Balansräkning					
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	99 904	28 780	90 691	45 082	72 712
Belåningsbara statsskuldforbindelser	96 088	96 504	97 017	142 273	172 441
Utlåning till kreditinstitut	106 625	225 010	172 681	173 962	181 004
Utlåning till allmänheten	1 016 734	691 528	725 214	800 515	926 260
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	14 081	50 406	70 649	176 646	156 843
Aktier och andelar	5 019	4 596	5 102	8 482	349
Materiella och immateriella tillgångar	12 727	14 046	15 262	16 383	9 711
Uppskjuten skattefordran	0	0	0	0	0
Övriga tillgångar ³	10 836	301 193	292 237	169 328	106 128
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	12 555	15 117	17 767	20 626	21 425
Summa tillgångar	1 374 569	1 427 180	1 486 620	1 553 297	1 646 873
Skulder till kreditinstitut	1 666	1 960	1 760	1 899	1 000
Inlåning från allmänheten	1 246 204	1 310 752	1 367 678	1 431 178	1 521 135
Övriga skulder	2 533	2 899	3 225	2 625	3 200
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 224	4 555	4 472	5 566	3 269
Avsättningar	24	9	70	0	0
Summa skulder	1 255 651	1 320 175	1 377 205	1 441 268	1 528 604
Eget kapital	118 918	107 005	109 415	112 029	118 269
Summa skulder och eget kapital	1 374 569	1 427 180	1 486 620	1 553 297	1 646 873

² Inklusive avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar.

³ Inklusive aktuell skattefordran.

INSATSBELOPP

De insatser som normalt skulle återbetalas under 2022 avsåg låneinsatser och överinsatser kopplade till lån som slutbetalats under perioden december 2021 till november 2022 och var ett belopp på 8,0 miljoner kronor. Banken arbetar kontinuerligt för att möjliggöra återbetalningar och överlåtelser. För mer information se [Not 26 Eventualförpliktelser och åtaganden](#).

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 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 att överlåta äganderätten till en medlem som ska erlagga 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 överlåtelser ska en ansökan lämnas till Finansinspektionen om att få tillstånd att återbetala alternativt överlåta insatser inom ramen

för detta utrymme. Överlåtelse och återbetalning sker 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.

FÖRSLAG TILL BEHANDLING AV ÅRETS RESULTAT

Styrelsen föreslår stämman att årets resultat i sin helhet överförs till reservfonden enligt följande:

(kr)	
Årets förlust	-12 252 403
Överföring till reservfond	-12 252 403

Resultaträkning

1 JANUARI–31 DECEMBER	NOT	2022	2021
Ränteintäkter		24 585	24 272
Räntekostnader ⁴		-2 563	-2 919
Räntenetto	4	22 022	21 353
Erhållna utdelningar		38	52
Provisionsintäkter	5	1 937	2 634
Provisionskostnader	6	-1 968	-2 035
Nettoresultat av finansiella transaktioner	7	-58	0
Övriga rörelseintäkter	8	9 264	7 698
Summa rörelseintäkter		9 213	8 349
Summa räntenetto och rörelseintäkter		31 235	29 702
Allmänna administrationskostnader	9	-39 162	-36 455
Avskrivningar på immateriella och materiella anläggningstillgångar	18, 19	-1 647	-1 928
Övriga rörelsekostnader	10	-2 878	-2 877
Summa kostnader före kreditförluster		-43 687	-41 260
Resultat före kreditförluster		-12 452	-11 558
Kreditförluster, netto	11	200	1 400
Rörelseresultat		-12 252	-10 158
Skatt på årets resultat	12	0	0
Årets resultat		-12 252	-10 158

Rapport över totalresultat

1 JANUARI–31 DECEMBER	2022	2021
Årets resultat	-12 252	-10 158
Övrigt totalresultat	0	0
Årets totalresultat	-12 252	-10 158

⁴ Kostnad för insättningsgaranti och resolutionsavgift.

Balansräkning

31 DECEMBER	NOT	2022	2021
Tillgångar			
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		99 904	28 780
Belåningsbara statskuldförbindelser m.m.	13	96 088	96 504
Utlåning till kreditinstitut	14	106 625	225 010
Utlåning till allmänheten	15	1 016 734	691 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	16	14 081	50 406
Aktier och andelar	17	5 019	4 596
Immateriella anläggningstillgångar	18	9 016	10 173
Materiella tillgångar	19	3 711	3 873
Aktuell skattefordran	12	356	356
Övriga tillgångar	20	10 480	300 837
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	15, 21	12 555	15 117
Summa tillgångar		1 374 569	1 427 180
Skulder			
Skulder till kreditinstitut	22	1 666	1 960
Inlåning från allmänheten	23	1 246 204	1 310 752
Övriga skulder	24	2 533	2 899
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	25	5 224	4 555
Avsättningar		24	9
Summa skulder		1 255 651	1 320 175
Eget kapital			
Bundet eget kapital		192 292	178 285
<i>Grundinsatser</i>		6 162	6 331
<i>Låneinsatser</i>		155 983	143 190
<i>Frivilliga medlemsinsatser</i>		5 454	5 474
<i>Överinsatser</i>		10 921	0
<i>Reservfond</i>		13 772	23 290
Fritt eget kapital		-61 122	-61 122
<i>Balanserat resultat</i>		-61 122	-61 122
Årets resultat		-12 252	-10 158
Summa eget kapital	29	118 918	107 005
Summa skulder och eget kapital		1 374 569	1 427 180

Rapport över förändring i eget kapital⁵

1 JANUARI–31 DECEMBER 2022

	Grund-insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlemsinsatser	Frivilliga överinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2022	6 331	143 190	5 474	0	23 290	-61 122	-10 158	107 005
Förändring av insatser	471	12 793	-20	10 921				24 165
Till reservfond överförda insatser	-640				640			0
Omföring föregående års resultat					-10 158		10 158	0
Periodens resultat							-12 252	-12 252
Utgående eget kapital 31 december 2022	6 162	155 983	5 454	10 921	13 772	-61 122	-12 252	118 918

1 JANUARI–31 DECEMBER 2021

	Grund-insatser	Låneinsatser	Frivilliga medlemsinsatser	Reservfond	Balanserat resultat	Årets resultat	Totalt
Ingående eget kapital 1 januari 2021	6 678	135 710	5 474	22 675	-53 357	-7 765	109 415
Förändring av insatser	268	7 480	0				7 748
Till reservfond överförda insatser	-615			615			0
Omföring föregående års resultat					-7 765	7 765	0
Periodens resultat						-10 158	-10 158
Utgående eget kapital 31 december 2021	6 331	143 190	5 474	23 290	-61 122	-10 158	107 005

⁵ En beskrivning av vad olika delar av eget kapital består av finns i Not 2 Redovisningsprinciper.

Kassaflödesanalys⁶

1 JANUARI–31 DECEMBER	2022	2021
Den löpande verksamheten		
Rörelseresultat	-12 252	-10 158
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet⁷		
Avskrivningar	1 664	1 928
Kreditförluster exkl. återvinningar	39	-426
Övriga justeringsposter	0	314
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar av rörelsekapital	-10 549	-8 342
Kassaflöde från förändringar i rörelsekapital		
Förändring värdepapper	36 742	20 756
Förändring utlåning till allmänheten	-325 230	34 051
Förändring inlåning från allmänheten	-64 548	-56 926
Förändring utlåning till kreditinstitut	80 066	14 967
Förändring skulder till kreditinstitut	-294	200
Förändring övriga tillgångar	292 916	-6 305
Förändring övriga skulder	305	-244
Kassaflöde från den löpande verksamheten	9 408	-1 843
Investeringsverksamheten		
Förvärv av materiella och immateriella tillgångar	-345	-1 026
Investering i aktier och andelar	0	0
Avyttring aktier och andelar	-423	506
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-768	-520
Finansieringsverksamheten		
Insatser från medlemmar	24 165	7 748
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	24 165	7 748
Årets kassaflöde	32 805	5 385
Likvida medel vid årets början	172 724	167 339
Likvida medel vid årets slut	205 529	172 724
Följande delkomponenter ingår i likvida medel		
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	99 904	28 780
Utlåning till kreditinstitut (exkl. bunden utlåning)	105 625	143 944
Summa	205 529	172 724

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.

⁶ Kassaflödesanalysen är gjord med indirekt metod.

⁷ 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**. Nettot av inbetalda positiva räntor och betalda negativa räntor för övriga poster uppgår i **Not 4 Räntenetto** till 1 925 tusen kronor och räntekostnaderna i form av avgift till insättningsgaranti och stabilitetsfond är betalda.

Noter till de finansiella rapporterna

Not 1 Uppgifter om Banken

Årsredovisningen avges per 31 december 2022 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 31 mars 2023. Resultat- och balansräkning blir föremål för fastställelse på Bankens årsstämma den 13 maj 2023. De nedan angivna redovisningsprinciperna har tillämpats konsekvent på samtliga perioder som presenteras i de finansiella rapporterna om inte annat framgår.

VÄRDERINGSGRUND VID UPPRÄTTELSE 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

Ändringar av IFRS med tillämpning från och med 1 januari 2022 har inte haft någon väsentlig effekt på bankens redovisning.

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.
- Negativa ränteintäkter redovisas som en minskning av ränteintäkten.
- Ränteskilnadsersättning som erhållits vid lösen av lån i förtid.
- Räntekostnaderna består av avgifter för insättningsgaranti och resolutionsavgift.
- För ytterligare information se [Not 4 Räntenetto](#).

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.

NETTORESULTAT AV FINANSIELLA TRANSAKTIONER

Posten nettoresultat av finansiella transaktioner innehåller realiserade och orealiserade värdeförändringar som uppstått med anledning av finansiella transaktioner. För Bankens del innehåller posten realiserat resultat vid försäljning av värdepapper.

ÖVRIGA RÖRELSEINTÄKTER

Bland övriga rörelseintäkter ingår medlemsavgifter. Medlemsavgiften är årlig och betalas av alla medlemmar som är över 18 år. Medlemsavgift betalas inte medlemmens första medlemsår, då erläggs i stället en grundinsats. Avgiften redovisas som en intäkt jämnt fördelad över året.

ALLMÄNNA ADMINISTRATIONSKOSTNADER

Allmänna administrationskostnader redovisas i den period de uppkommer och omfattar personalkostnader, inklusive löner och arvoden, pensionskostnader,

arbetsgivaravgifter och andra sociala avgifter. Här redovisas också bland annat lokalkostnader, porto, tele- och datakommunikation, konsulttjänster och fastighetens kostnader.

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 längre 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. 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 realiserats, 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 statsskuldväxlar, 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 inflyta, d.v.s. efter avdrag för nedskrivna fordringar. Från och med januari 2018 ingår också en beräknad förlustrereserv 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 separat 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 har till övervägande del en löptid om högst tre månader från anskaffningstidpunkten. Statsskuldväxlar, obligationer och kommuncertifikat är Bankens likviditetsreserv med en liten risk för värdefluktuationer, som lätt kan omvandlas till kassamedel. Även obligationer och andra räntebärande värdepapper och utlåning till kreditinstitut ingår i Bankens likviditetsreserv. 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

Med lånelöften avses i detta sammanhang 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 utbetalt låneavtal gäller i tre månader. Därefter förfaller lånelöftet om inte annat avtalas. En förlustrereserv på lånelöfte beräknas men bokas inte upp om beloppet är oväsentligt. För ytterligare information se [Not 26 Eventualförpliktelser och åtaganden](#).

BETAL- OCH KREDITKORT

Banken tillhandahåller betal- och kreditkort. Det beviljade icke utnyttjade beloppet för samtliga kortkrediter redovisas till nominellt belopp. Förlustrereserven 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 och åtaganden](#).

KREDITFÖRLUSTER OCH NEDSKRIVNINGAR PÅ FINANSIELLA INSTRUMENT

RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER

Räntebärande värdepapper består av utlåning till stat och kommun, samt företagscertifikat och -obligationer. Förlustreserver beräknas även på räntebärande värdepapper som redovisas till upplupet anskaffningsvärde i balansräkningen. Ursprunget till använda parametrar PD, LGD och 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 sannolikheten för fallissemang (PD), kreditexponering vid fallissemang (EAD) och förlust vid fallissemang (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 dagar 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 faller 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 att 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 räntetäckten 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. Inbetalat 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 stadieflyttningar. 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 väsentliga öknings 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.

LEASEDE 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 1979 och senare försäkrade genom avtal med Collectum⁸. Enligt IAS 19 är en avgiftsbestämmd 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 förmånsbestämmd pensionsplan, vilken definieras som annan plan för ersättningar efter avslutad anställning än avgiftsbestämmd plan. Pensionsplanen har bedömts vara en förmånsbestämmd 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 premiebestämmd pensionsplan och därmed avgiftsbestämmd enligt IAS 19.

Bankens förpliktelser avseende avgifter till avgiftsbestämmda planer redovisas som en kostnad i resultaträkningen i den takt de intjänas genom att de anställda utfört tjänster åt Banken under en period. Premier betalas till Folksam baserat på fast aktuell årslön 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 förpliktigt, 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)⁹. 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 tillsynsförordningen¹⁰. 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.

Banken har under 2022 upprättat en ny kapitaliseringsmodell där låneinsatser har ersatts av frivilliga överinsatser vilka uppfyller EBA:s krav på kärnprimärkapitalinstrument, och har även erhållit 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 i december 2022 lämnade Banken in den årliga underrättelsen för att fortsatt få klassificera insatserna som kärnprimärkapitalinstrument under 2023.

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 utträdda 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.

⁸ Collectum administrerar Bankens tjänstepensioner men förvaltas av tjänstemannens individuellt valda försäkringsbolag.

⁹ EBA report on the monitoring of CET1 instruments issued by EU institutions av den 8 december 2021.

¹⁰ Förordningen (EU) nr 575/2013 om tillsyns krav 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 oönskad 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*.

RISKORGANISATION

STYRELSEN

Styrelsen har det övergripande ansvaret för Bankens riskhantering. Riskhanteringen ska utgå från styrelsens fastställda riskapiter och bör i så stor utsträckning som möjligt relateras till styrelse och lednings uppsatta mål samt även mätas av vd fastställda limiter. 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
- cbl 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 lånedlegation.

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, 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 2022

Krediter ¹¹ mot säkerhet av:	Total kreditrisk- exponering före nedskrivning	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskex- ponering efter avdrag av sä- kerheter
Kommunal borgen	83	0	83	83	0
Panträtt i villa- och fritidsfastigheter ¹²	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
Summa utlåning till allmänheten	1 020 334	3 600	1 016 734	979 818	36 916
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 ¹³	10 857	1 487	9 370	0	9 370
Summa övriga finansiella tillgångar	332 627	1 540	331 087	0	331 087
Utställda finansiella garantier	880	24	856	856	0
Beviljade ej utbetalda krediter	56 714	0	56 714	0	56 714
Lånelöfte	520	0	520	0	520
Eventualförpliktelser och åtaganden	58 114	24	58 090	856	57 234
Total kreditriskexponering	1 411 075	5 164	1 405 911	980 674	425 237

¹¹ Med krediter avses lånefordringar och andra placeringar redovisade i balansräkningen. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

¹² Inklusiv bostadsrätter.

¹³ 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 2021

Krediter ¹⁴ mot säkerhet av:	Total kreditrisk- exponering före nedskrivning	Förlust- reserv	Redovisat värde	Värde av säkerheter	Total kreditriskex- ponering efter avdrag av sä- kerheter
Kommunal borgen	100	0	100	100	0
Panträtt i villa- och fritidsfastigheter ¹⁵	419 791	61	419 730	419 730	0
Panträtt i flerfamiljsfastigheter	6 685	0	6 685	6 685	0
Panträtt i jordbruksfastigheter	44 557	0	44 557	44 557	0
Pantbrev i andra näringsfastigheter	37 366	5	37 361	37 361	0
JAK-konto	137 475	0	137 475	137 475	0
Blanco- och borgenskrediter	49 101	3 481	45 620	0	45 620
Summa utlåning till allmänheten	695 075	3 547	691 528	645 908	45 620
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker	28 780	0	28 780	0	28 780
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.	96 504	0	96 504	0	96 504
Utlåning till kreditinstitut	225 223	213	225 010	0	225 010
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 406	0	50 406	0	50 406
Aktier och andelar	4 596	0	4 596	0	4 596
Upplupna räntor ¹⁶	13 553	1 764	11 789	0	11 789
Summa övriga finansiella tillgångar	419 062	1 977	417 085	0	417 085
Utställda finansiella garantier	880	9	871	871	0
Beviljade ej utbetalda krediter	25 106	0	25 106	0	25 106
Lånelöfte	5 680	0	5 680	0	5 680
Eventualförpliktelser och åtaganden	31 666	9	31 657	871	30 786
Total kreditriskexponering	1 145 803	5 533	1 140 270	646 779	493 491

¹⁴ Med krediter avses lånefordringar och andra placeringar redovisade i balansräkningen. Säkerheterna är upptagna till bedömda marknadsvärden vid utlåningstillfället eller senare uppdatering.

¹⁵ Inklusivt bostadsrätter.

¹⁶ 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 2022

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</i>				
Låg risk	99 904			99 904
Totalt redovisat värde				99 904
<i>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</i>				
AAA-AA	96 088			96 088
A				
Totalt redovisat värde				96 088
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>				
Låg risk	106 678			106 678
Normal risk				
Förlust reservering	-53			-53
Totalt redovisat värde				106 625
<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
Totalt redovisat värde				1 016 734
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>				
AAA-AA				
A-	10 081			10 081
BBB+	4 000			4 000
Totalt redovisat värde				14 081
<i>Aktier och andelar</i>				
Upplupna räntor ¹⁷				
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
Totalt redovisat värde				9 370
<i>Finansiella garantier och åtaganden</i>				
Utställda finansiella garantier	880			880
Förlust reservering garantier	-24			-24
Beviljade ej utbetalda krediter ¹⁸	56 714			56 714
Lånelöften	520			520
Totalt redovisat värde				58 090
Total kreditriskexponering				1 405 911

¹⁷ 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.

¹⁸ 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 och åtaganden](#). 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.

KREDITRISKEXPONERING UPPDELAD PÅ KREDITBETYG FÖR FINANSIELLA TILLGÅNGAR 2021

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Totalt
<i>Kassa och tillgodohavande hos centralbanker</i>				
Låg risk	28 780			28 780
Totalt redovisat värde				28 780
<i>Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.</i>				
AAA-AA	96 504			96 504
A				
Totalt redovisat värde				96 504
<i>Utlåning till kreditinstitut</i>				
Låg risk	225 223			225 223
Normal risk				
Förlust reservering	-213			-213
Totalt redovisat värde				225 010
<i>Utlåning till allmänheten</i>				
Låg risk till normal risk	385 919	10 461		396 380
Förhöjd risk	213 097	54 021		267 118
Hög risk		1 030	30 547	31 577
Förlust reservering	-494	-159	-2 894	-3 547
Totalt redovisat värde				691 528
<i>Obligationer och andra räntebärande värdepapper</i>				
AAA-AA	30 264			30 264
A-	20 142			20 142
BBB+				
Totalt redovisat värde				50 406
<i>Aktier och andelar</i>				
	4 596			4 596
<i>Upplupna räntor¹⁹</i>				
Låg risk till normal risk	13 367			13 367
Förhöjd risk		120		120
Hög risk			66	66
Förlust reservering	-1 682	-16	-66	-1 764
Totalt redovisat värde				11 789
<i>Finansiella garantier och åtaganden</i>				
Utställda finansiella garantier	830	50		880
Förlust reservering garantier	-8	-1		-9
Beviljade ej utbetalda krediter ²⁰	25 106			25 106
Lånelöften	5 680			5 680
Totalt redovisat värde				31 657
Total kreditriskexponering				1 140 270

¹⁹ 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.

²⁰ 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 och åtaganden](#). Då kortkrediter är en sammansatt produkt redovisas den totala förlustreserven under utlåning till allmänheten. Utnyttjat belopp kortkrediter före reservering 3 177 tkr och beviljat ej utnyttjat belopp kortkrediter 8 896 tkr per 2021-12-31.

ÅLDERSANALYS, OREGLERADE LÅNEFORDRINGAR

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

	2022	2021
Fordringar förfallna mindre än 1 månad	10 991	1 628
Fordringar förfallna 1–2 månader	925	2 250
Fordringar förfallna 2–3 månader	2 553	3 496
Fordringar förfallna 3–6 månader	2 060	10 039
Fordringar förfallna mer än 6 månader	19 321	18 430
Summa	35 850	35 843

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. I ansvaret ingår bland annat:

- Utarbeta och föreslå likviditetsstrategi, finansieringsstrategi, hantering av intradagslikviditet, hantering av säkerheter, hantering av likviditetsreserv (se FFFS 2010:7 4 kap).
- Identifiera och mäta Bankens exponeringar mot likviditetsrisker samt finansieringsbehov inom och mellan olika affärsverksamheter och valutor.
- Ta fram och beräkna riskmått och nyckeltal för att beräkna likviditetsrisk på ett heltäckande sätt enligt vad som framgår av FFFS 2010:7 3 kap 3–6§§. Riskmått och nyckeltal ska identifiera sårbarhet vid normal verksamhet liksom under perioder av stress.
- Ta fram och besluta om beredskapsplan för hantering av likviditetsrisker.

- Ha ett framåtblickande perspektiv på likviditetsrisk och bedöma balansräkningens struktur, kassaflöden, likviditetspositioner och risker i poster utanför balansräkningen.
- Genomföra stresstester enligt vad som framgår av FFFS 2010:7 3 kap 7–9§§ - Utarbeta de delar av IKLU-rapporten som avser likviditetsrisker.

Riskfunktionen 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.

Riskrapporterings- och riskmätningssystem för likviditetsrisk

Enligt de instruktioner för hantering av likviditetsrisk som Banken arbetar efter ska betalningsberedskapen (utlåning till kreditinstitut, statsskuldväxlar, placeringar i obligationer och andra räntebärande värdepapper), motsvara 10 procent av sparandet men kan tillfälligt tillåtas sjunka under 10 procent. 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. Jämförelseåret har justerats. Se även [Kassaflödesanalys](#) som belyser Bankens likviditetssituation. Ytterligare information om Bankens likviditetshantering lämnas på Bankens hemsida [jak.se](#) under finansiell information.

KONTRAKTUELLT ÅTERSTÅENDE LÖPTID 2022

Tillgångar	På		Längre än 3	Längre än 1	Längre	Utan löptid	Totalt redovisat värde
	anfordran	Högst 3 mån	mån men högst 1 år	år men högst 5 år	än 5 år		
Kassa och centralbanker						99 904	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ²¹		452	16 515	83 237			100 204
Utlåning till kreditinstitut	105 625		1 000				106 625
Utlåning till allmänheten	158	25 499	84 269	398 367	1 324 361		1 832 654
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ²²		27	173	14 173			14 373
Upplupna räntor ²³	-1 420	564	1 686	7 337	8 047	-6 844	9 370
Övriga tillgångsposter		13 850	535	4 655		12 727	31 767
Summa tillgångar	104 363	40 392	104 178	507 769	1 332 408	105 787	2 194 897
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	666		1 000				1 666
Inlåning från allmänheten	990 444	5 128	16 375	104 413	129 844		1 246 204
Övriga skuldposter	764	6 599	418				7 781
Eget kapital							
Medlemsinsatser ²⁴						172 358	172 358
Övrigt eget kapital						-53 440	-53 440
Summa skulder och eget kapital	991 874	11 727	17 793	104 413	129 844	118 918	1 374 569
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-887 511	28 665	86 385	403 356	1 202 564	-13 131	820 328

²¹ För nominellt värde se [Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser](#).

²² För nominellt värde se [Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper](#).

²³ 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".

²⁴ 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 och åtaganden](#).

KONTRAKTUELLT ÅTERSTÅENDE LÖPTID 2021

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						28 780	28 780
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ²⁵		112	496	96 554			97 162
Utlåning till kreditinstitut	100 827	123 183		1 000			225 010
Utlåning till allmänheten	321	21 513	60 439	283 423	745 856		1 111 552
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ²⁶		66	10 293	40 522			50 881
Upplupna räntor ²⁷	-1 711	682	1 960	9 019	11 634	-9 795	11 789
Övriga tillgångsposter		303 934	951	4 232		14 046	323 163
Summa tillgångar	99 437	449 490	74 139	434 750	757 490	33 031	1 848 337
Skulder och eget kapital							
Skulder till kreditinstitut	960			1 000			1 960
Inlåning från allmänheten	1 029 698	3 249	17 212	105 477	155 116		1 310 752
Övriga skuldposter	932	6 187	343				7 462
Eget kapital							
Medlemsinsatser ²⁸		71 436	8 125	13 567	55 536		148 664
Övrigt eget kapital						-41 658	-41 658
Summa skulder och eget kapital	1 031 590	80 872	25 680	120 044	210 652	-41 658	1 427 180
Skillnad redovisade tillgångar och skulder	-932 153	368 618	48 459	314 706	546 838	74 689	421 157

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 prisrisker. I finansiell verksamhet utgörs de viktigaste marknadsriskerna av ränterisk, valutarisk och aktiekursrisk. Banken har valt att inte utsätta sig för valuta- och aktiekursrisk.

Med ränterisk avses räntenettorisik och ränteprisrisk. Räntenettorisik är risken för att en ändring av ränteläget påverkar räntenetto, och för Bankens del innebär det hur stor avkastningen blir på likvida medel och likviditetsreserv. 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 2 065 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 parallell förskjutning av räntekurvan uppåt med en procent för finansiella tillgångar i Bankens värdepappersportfölj skulle få en påverkan på eget kapital exklusive skatt med 1 237 tusen kronor.

Lånefordringar har till övervägande del samma procentsats under antingen hela löptiden, under en femårig avtalsperiod eller under tre månader. Banken påverkas i begränsad omfattning av marknadsränta då inlåningen är räntefri. I tabellen nedan visas räntebindningen för Bankens tillgångar och skulder.

²⁵ För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser.

²⁶ För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

²⁷ 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".

²⁸ Innefattar både frivilliga medlemsinsatser och låneinsatser. Belopp som återfinns i "Längre än 3 mån men högst 1 år" består av låneinsatser där beslut är taget att ansöka om att återbetala dessa, ansökan planerad att lämnas till Finansinspektionen i mars 2021. Övriga låneinsatser som per 31 december 2020 väntar på att återbetalas återfinns i "Längre än 1 år men högst 5 år".

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 räntebindning	Totalt redovisat värde
Kassa och centralbanker								99 904	99 904
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ²⁹		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 ³⁰		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
Summa tillgångar	567 279	64 137	43 408	64 842	107 460	89 091	206 596	231 756	1 374 569
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut								1 666	1 666
Inlåning från allmänheten								1 246 204	1 246 204
Övriga skuldposter								7 781	7 781
<i>Eget kapital:</i>									
Medlemsinsatser								172 358	172 358
Övrigt eget kapital								-53 440	-53 440
Summa skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	1 374 569	1 374 569
Total skillnad	567 279	64 137	43 408	64 842	107 460	89 091	206 596	-1 142 813	0

²⁹ För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser.

³⁰ För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

RÄNTEBINDNINGSTIDER FÖR TILLGÅNGAR OCH SKULDER – RÄNTEEXPONERING 2021

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	28 770							10	28 780
Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m. ³¹		54 582	14 994	26 928					96 504
Utlåning till kreditinstitut	125 864	98 146			1 000				225 010
Utlåning till allmänheten	91 878	4 080	4 802	26 999	124 641	174 043	261 990	3 095	691 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper ³²	10 026	30 237	10 143						50 406
Upplupna räntor	58	675	780	1 303	4 800	4 045	11 634	-11 506	11 789
Övriga tillgångsposter								323 163	323 163
Summa tillgångar	256 596	187 720	30 719	55 230	130 441	178 088	273 624	314 762	1 427 180
Skulder och eget kapital									
Skulder till kreditinstitut								1 960	1 960
Inlåning från allmänheten								1 310 752	1 310 752
Övriga skuldposter								7 462	7 462
Eget kapital:									
Medlemsinsatser								148 664	148 664
Övrigt eget kapital								-41 658	-41 658
Summa skulder och eget kapital	0	0	0	0	0	0	0	1 427 180	1 427 180
Total skillnad	256 596	187 720	30 719	55 230	130 441	178 088	273 624	-1 112 418	0

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 branschtillhörighet.

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 le-gala risker.

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

³¹ För nominellt värde se Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser.

³² För nominellt värde se Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper.

Ryktesrisk

Om Banken utsätts för ryktesspridning finns en stor risk för att förtroendet för Banken rubbas. Dessa risker återfinns i alla de övriga tidigare uppräknade riskerna.

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.

PENSIONSRIK

Med pensionsrisk avses risker som är hänförliga till om Banken inte skulle kunna fullgöra sina förpliktelser avseende ersättningar till personal efter avslutad anställning i form av pensioner.

Not 4 Räntenetto³³

	2022	2021
Ränteintäkter		
Utlåning till allmänheten	23 100	23 666
Centralbank, statsskuldväxlar, obligationer och värdepapper	993	439
Utlåning till kreditinstitut	471	167
Skattekonto	21	0
Summa	24 585	24 272
Räntekostnader		
Kostnad för insättningsgaranti	-2 553	-2 909
Resolutionsavgift	-10	-10
Summa	-2 563	-2 919
Summa räntenetto	22 022	21 353

Not 5 Provisionsintäkter

	2022	2021
Friköp bundet sparande	620	1 436
Ersättning omkostnad säkerheter	261	251
Förseningsavgifter	84	93
Säkerhet och villkorsändringar	87	124
Övriga provisionsintäkter	311	291
Avgifter konton och kontoutdrag	563	427
Garantiprovisioner	11	12
Summa	1 937	2 634

Not 6 Provisionskostnader

	2022	2021
Betalningsförmedling Riksbankens betalningssystem RIX	-936	-917
Transaktionsavgifter	-150	-122
E-legitimation	-216	-290
Övriga provisionskostnader	-666	-706
Summa	-1 968	-2 035

³³ Samtliga ränteintäkter och räntekostnader hänförs sig till poster som inte redovisas till verkligt värde via resultatet och är beräknade enligt effektivräntemetoden.

Not 7 Nettoresultat finansiella transaktioner

	2022	2021
Realiserat resultat räntebärande papper	-58	0
Summa	-58	0

Not 8 Övriga rörelseintäkter

	2022	2021
Medlemsavgifter	7 160	7 675
Övriga rörelseintäkter	2 104	23
Summa	9 264	7 698

Not 9 Allmänna administrationskostnader

	2022	2021
Personalkostnader		
Löner och arvoden	-16 294	-14 593
Sociala avgifter	-5 379	-4 777
Kostnad för pensionspremier	-1 322	-1 217
Personalutveckling	-185	-67
Övriga personalkostnader	-467	-294
Summa personalkostnader	-23 647	-20 948
Övriga allmänna administrationskostnader		
Konsulttjänster	-3 614	-3 598
Porto	-404	-586
Resor och logi	-288	-97
Revision (intern- och externrevision)	-1 398	-1 737
IT-kostnader	-7 826	-7 549
Tele- och datakommunikation	-254	-249
Fastighetskostnader	-599	-590
Sökningar i externa databaser	-404	-369
Externa lokaler	-41	-45
Kontorsmaterial	-49	-26
Övrigt	-638	-661
Summa övriga allmänna administrationskostnader	-15 515	-15 507
Summa allmänna administrationskostnader	-39 162	-36 455

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, 140 000 kronor per år.

STYRELSENS VICE ORDFÖRANDE

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 87 500 kronor per år.

STYRELSELEDAMÖTER

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 70 000 kronor per år. Om ordförande, vice ordförande eller ledamöter ingår i kredit-, arbets- eller medlemsutskottet utgår ett fast arvode om 8 800 kronor per år.

FACKLIGT VALDA LEDAMÖTER (ARBETSTAGAR-REPRESENTANTER)

Arvodet bestäms av vd och är rörligt efter närvaro enligt ordinarie fast månadslön och kollektivavtal.

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, 52 500 kronor per år för valberedningens sammankallande, samt 43 800 kronor för vice sammankallande och 35 000 kronor per år för övriga.

LEKMANNAREVISOR

Ersättningen bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, 35 000 kronor per år för ordinarie samt 23 400 kronor för suppleant.

ETIKRÅDET

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, för sammankallande 26 300 kronor per år och för övriga 17 500 kronor per år.

NOMINERINGSKOMMITTÉ

Ersättning bestäms av föreningsstämman. Arvodet är fast, för sammankallande 13 200 kronor per år och 8 800 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 Överbundet. Pensionsplanen för personalen ändrades 1 januari 2009 till följande:

1. Anställda som är födda 1978 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 1979 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 9 månader vid uppsägning från Bankens sida och 6 månader vid vd:s egen uppsägning. Under uppsägningstiden utgår ordinarie fast månadslön.

ÖVRIG BANKLEDNING

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

LÖNER, ARVODEN, SOCIALA KOSTNADER OCH PENSIONER

	2022			2021		
	Löner och arvoden	Sociala kostnader	Pensionspremier	Löner och arvoden	Sociala kostnader	Pensionspremier
Nuvarande och tidigare styrelse samt vd, 11 personer	1 941	604	267	1 457	440	371
Övriga förtroendevalda	368	90	0	329	79	0
Övrig bankledning 5 personer	3 034	954	556	2 681	843	379
Övriga anställda	10 951	3 731	499	10 126	3 415	467
Summa	16 294	5 379	1 322	14 593	4 777	1 217

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

(kr)	Grundlön/ arvode	Skatte- pliktiga förmåner	Pensionskostnad ³⁴	Övriga skattepliktiga ersättningar ³⁵	Summa
Styrelsens ordförande Lena Eriksson Åshuvud	298 053	100	0	0	298 153
Vice ordförande Ingrid Westerfors	105 094	0	0	0	105 094
Styrelseledamot Erik Johansson	90 520	100	0	0	90 620
Styrelseledamot Mats Brenner	81 724	100	0	0	81 824
Styrelseledamot Tomas Frejarö	78 792	100	0	0	78 892
Styrelseledamot Bengt Adolfsson ³⁶	58 385	0	0	0	58 385
Styrelseledamot Joseph Josefsson ³⁷	58 385	0	0	0	58 385
Styrelseledamot Sten-Inge Kedbäck ³⁸	29 169	0	0	0	29 169
Avgående styrelseledamot Lisa Birgittasdotter ³⁹	24 798	0	0	0	24 798
Avgående vd ⁴⁰ Johan Thelander	850 642	400	267 233	0	1 118 275
Vd Daniel Söderberg	265 808	1 200	0	0	267 008
Övrig bankledning:					
IT- och utvecklingschef David Rosén					
Kreditchef, tf. affärschef Carl-Magnus Lindhe ⁴¹					
Financial Crime Prevention Manager Sabina Ausfelt					
Financial Crime Prevention Team- leader Maria Bolin					
Affärschef Andreas Lyckner ⁴²					
Summa övrig bankledning	3 033 929	2 700	555 776	0	3 592 406
Summa⁴³	4 975 300	4 700	823 009	0	5 803 009

³⁴ Rabatt från Folksam på förmånsbestämd ålderspension.

³⁵ Avser bilersättning, restidsersättning och traktamentestillägg enligt kollektivavtal.

³⁶ Medlem i styrelsen från och med 2022-05-01.

³⁷ Medlem i styrelsen från och med 2022-05-01.

³⁸ Medlem i styrelsen fram till och med 2022-04-30.

³⁹ Medlem i styrelsen fram till och med 2022-04-30.

⁴⁰ Lönekostnader för avgående vd är tagna under 2022

⁴¹ Medlem i ledningsgruppen fram till och med 2022-04-29.

⁴² Medlem i ledningsgruppen från och med 2022-02-18.

⁴³ Arbetstagarrepresentanternas lön redovisas inte då de får ersättning i form av ordinarie avtalad lön.

LÖNER, ARVODEN, ANDRA SKATTEPLIKTIGA ERSÄTTNINGAR, SKATTEPLIKTIGA FÖRMÅNER OCH PENSIONER UNDER ÅRET TILL LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE 2021

(kr)	Grundlön/ arvode	Skatte- pliktiga förmåner	Pensions-kost- nad ⁴⁴	Övriga skattepliktiga ersättningar ⁴⁵	Summa
Styrelsens ordförande Lena Eriksson Åshuvud	119 897	100	0	0	119 997
Styrelsens vice ordförande Ingrid Westerfors	74 730	100	0	0	74 830
Styrelseledamot Sten-Inge Kedbäck	83 995	0	0	0	83 995
Styrelseledamot Erik Johansson	80 785	100	0	0	80 885
Styrelseledamot Mats Brenner	63 332	100	0	0	63 432
Styrelseledamot Tomas Frejarö	60 028	0	0	0	60 028
Styrelseledamot Lisa Birgittasdotter	11 666	0	0	0	11 666
Avgående styrelseledamot Maxwell Malavan ⁴⁶	104 536	0	0	0	104 536
Avgående styrelseledamot Moa Björnsson ⁴⁷	48 532	0	0	0	48 532
Vd Johan Thelander	809 061	1 150	371 050	0	1 181 261
Övrig bankledning: IT- och Utvecklingschef David Rosén Kreditchef, tf Affärschef Carl-Magnus Lindhe Financial Crime Prevention Manager Sabina Ausfelt Financial Crime Prevention Team- leader Maria Bolin ⁴⁸ Affärschef Sofie Nyholm ⁴⁹					
Summa övrig bankledning	2 680 663	2 100	379 392	0	3 062 155
Summa⁵⁰	4 137 225	3 650	750 442	0	4 891 317

ERSÄTTNINGAR OCH ÖVRIGA FÖRMÅNER TILL ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA 2022

(kr)	Grundlön/ arvode	Skatte- pliktiga förmåner	Pensions-kost- nad	Övriga skattepliktiga ersättningar	Summa
Valberedning, 5 personer	198 380	0	0	0	198 380
Etikråd, 5 personer	90 456	0	0	0	90 456
Lekmannarevisor, 2 personer	58 404	0	0	0	58 404
Nomineringskommitté, 2 personer	20 524	0	0	0	20 524
Summa	367 764	0	0	0	367 764

⁴⁴ Rabatt från Folksam på förmånsbestämd ålderspension.

⁴⁵ Avser bilersättning, restidsersättning och traktamentestillägg enligt kollektivavtal.

⁴⁶ Medlem i styrelsen fram till och med 2021-08-31.

⁴⁷ Medlem i styrelsen fram till och med 2021-08-31.

⁴⁸ Medlem i ledningsgruppen från och med 2021-11-22.

⁴⁹ Medlem i ledningsgruppen fram till och med 2021-10-17.

⁵⁰ Arbetstagarrepresentanternas lön redovisas inte då de får ersättning i form av ordinarie avtalad lön.

ERSÄTTNINGAR OCH ÖVRIGA FÖRMÅNER TILL ÖVRIGA FÖRTROENDEVALDA 2021

(kr)	Grundlön/ arvode	Skatte- pliktiga förmåner	Pensions-kost- nad	Övriga skattepliktiga ersättningar	Summa
Valberedning, 5 personer	179 676	0	0	0	179 676
Etikråd, 4 personer	60 780	0	0	0	60 780
Lekmannarevisor, 2 personer	55 604	0	0	0	55 604
Nomineringskommitté, 4 personer	33 395	0	0	0	33 395
Summa	329 455	0	0	0	329 455

Antal arbetade timmar⁵¹

Totalt i Banken	2022	2021
	47 059	46 343

Medelantalet anställda

- varav kvinnor	19	18
- varav män	11	9
- varav icke-binära	1	1
Totalt	31	28

Könsfördelning i ledningen

Styrelsen⁵²

- antal kvinnor	3	4
- antal män	6	6

Övriga ledande befattningshavare inkl. vd

- antal kvinnor	2	2
- antal män	4	3

Framtida minimiavgifter för operationell leasing⁵³

<=1 år	2022	2021
	193	313
1-5 år	63	491
> 5 år	0	0
Summa	256	804

Arvode och kostnadsersättning till externrevisorer Ernst & Young AB

Revisionsuppdrag ⁵⁴	2022	2021
	972	974
Revisionsverksamhet utöver revisionsuppdraget	0	0
Skatterådgivning	0	0
Övriga uppdrag	32	35
Summa	1 004	1 009

⁵¹ Sju (7) timmars arbetsdagar.

⁵² Stämмоvalda ordinarie ledamöter och suppleanter samt vd, inklusive arbetstagarrepresentanter.

⁵³ Leasing består av hyra för larm och skrivare. Siffrorna för 2021 inkluderar även en hyresrätt.

⁵⁴ 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 10 Övriga rörelsekostnader

	2022	2021
Tidningen Grus & Guld ⁵⁵	-214	-581
Försäkringskostnader	-1 633	-1 108
Övriga rörelsekostnader	-1 031	-1 188
Summa	-2 878	-2 877

Not 11 Kreditförluster, netto

	2022	2021
Lån till upplupet anskaffningsvärde ⁵⁶		
Förändring kreditförlustreserv steg 1	522	321
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 1	438	305
- varav förändring kreditförlustreserv utlåning kreditinstitut	159	-24
- varav förändring kreditförlustreserv garantier steg 1	-15	
Förändring kreditförlustreserv steg 2	-172	527
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 2	-129	185
- varav förändring kreditförlustreserv garantier steg 2	0	60
Kreditförluster netto ej kreditförsämrade utlåning	350	848
Förändring kreditförlustreserv steg 3	19	956
- varav förändring kreditförlustreserv upplupna räntor steg 3	-32	339
Årets bortskrivning för konstaterade kreditförluster	-489	-846
Återvinning på tidigare konstaterade kreditförluster	295	420
Ränta på nedskrivna del av kreditförsämrade utlåning	25	22
Kreditförluster netto kreditförsämrade utlåning	-150	552
Totala kreditförluster (Positiv resultateffekt)	200	1 400

⁵⁵ I kostnader för medlemstidningen ingår även lönekostnader (ingår i not 9). Totala kostnader för medlemstidningen Grus & Guld uppgick 2022 till 0,89 miljoner kronor att jämföra med 1,3 miljoner kronor för 2021.

⁵⁶ Inklusiva upplupna räntor, se förklaring upplupna räntor för lån tagna före 2011 i Not 2 Redovisningsprinciper.

Not 12 Skatter

Inkomstskatter utgörs av aktuell skatt och uppskjuten skatt. Inkomstskatter redovisas i resultaträkningen.

År 2007 kom ändrade redovisningsregler, lagbegränsad IFRS som för Bankens del innebar att ränteintäkter som tidigare år intäktsförts redovisades direkt mot fritt eget kapital och ett underskottsavdrag på 38 972 tusen kronor genererades. Det finns ingen tidsgräns för att utnyttja det skattemässiga underskottsavdraget. Det totala skattemässiga underskottsavdraget per 2022-12-31 uppgår till 80 061 (67 938) tusen kronor.

I balansräkningen bokades den uppskjutna skattefordran på 7 831 tusen kronor bort 2015. Det bedöms att dessa inte kommer att kunna utnyttjas de kommande åren. I övrigt hänvisas till information i förvaltningsberättelsen under avsnittet förväntad framtida ekonomisk utveckling.

Aktuell skattefordran i balansräkningen på 356 tusen kronor består av inbetalad preliminärskatt under 2022.

TOTAL SKATT

Årets skattekostnad

Skatt hänförlig till tidigare år

Uppskjuten skatt

Skatt på årets resultat

2022 2021

0 0

0 0

0 0

0 0

AVSTÄMNING AV EFFEKTIV SKATT

Resultat före skatt

Skatt enligt gällande skattesats

Ej skattepliktiga intäkter

Ej avdragsgilla kostnader

Justering av föregående års skattekostnad

Skattemässigt resultat

2022

-12 252

20,60 % 0

0 % 0

-1,27 % 156

0,21 % -26

19,54 % -12 122

2021

-10 158

20,60 % 0

0 % 0

-1,25 % 127

0,06 % -6

19,41 % -10 037

Not 13 Belåningsbara statsskuldförbindelser

Belåningsbara statsskuldförbindelser m.m.

Emitterade av svenska staten

Emitterade av svenska landsting

Emitterade av svenska kommuner

Summa

2022 2021

0 0

19 936 19 919

76 152 76 585

96 088 96 504

Värdering av statsskuldförbindelser m.m.

Upplupet anskaffningsvärde

Verkligt värde

Nominellt värde

96 088 96 504

92 842 96 428

95 000 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. År 2003 tecknade Banken ett förlagsbevis hos Ekobanken på 5 år, som har förlängts ytterligare till och med

2023-10-25. Förlagsbeviset har ett nominellt belopp på 1 000 tkr. År 2013 öppnades även ett konto hos Ekobanken.

Redovisat bruttovärde kreditinstitut

Reservering stadie 1

Summa

2022 2021

106 678 225 223

-53 -213

106 625 225 010

Not 15 Utlåning till allmänheten

	2022	2021
Utestående fordringar, brutto		
- företagssektor	34 975	39 460
- hushållssektor ⁵⁷	967 815	636 283
- övriga	17 544	19 332
Summa	1 020 334	695 075
Förlustreserv stadie 1 och 2 företag inkl. övriga	-26	-160
Förlustreserv stadie 3 företag inkl. övriga	-68	-67
Summa förlustreserver företag inkl. övriga	-94	-227
Förlustreserv stadie 1 och 2 hushåll	-730	-214
Förlustreserv stadie 3 hushåll	-2 776	-3 106
Summa förlustreserver hushåll	-3 506	-3 320
Summa förlustreserver	-3 600	-3 547
Summa nettoredovisade lånefordringar	1 016 734	691 528

⁵⁷ I hushållssektor ingår även enskilda företag.

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTO OCH NETTOVÄRDE SAMT FÖRLUSTRESERVER 2022

	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Utlåning till allmänheten				
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 31 december 2021	599 016	65 512	30 547	695 075
Redovisat bruttovärde 31 december 2022	784 776	209 297	26 261	1 020 334
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 31 december 2021	494	158	2 895	3 547
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	-15	33	260	278
från 1 till 2	-24	67		43
från 1 till 3	-1		229	228
från 2 till 1	10	-30		-20
från 2 till 3		-13	136	123
från 3 till 1				
från 3 till 2		9	-105	-96
Reservering 31 december 2022	554	202	2 844	3 600
Redovisat värde				
Ingående balans 31 december 2022	598 522	65 354	27 652	691 528
Utgående balans 31 december 2022	784 222	209 095	23 417	1 016 734
Andel av exponering, brutto, %	76,91	20,51	2,57	
Andel av exponering, netto, %	77,13	20,57	2,30	
Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 31 december 2021	13 119	120	66	13 305
Redovisat bruttovärde 31 december 2022	9 606	745	97	10 448
Reserveringar 31 december 2021	1 683	16	66	1 765
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-261	-1	-29	-291
Förändring i riskfaktorer	-87		-1	-88
Förändringar individuellt bedömda				
Överföringar mellan steg	-91	131	61	101
från 1 till 2	-99	138		39
från 1 till 3	-13		90	77
från 2 till 1	19	-15		4
från 2 till 3				
från 3 till 1	2		-15	-13
från 3 till 2		8	-14	-6
Reservering 31 december 2022	1 244	146	97	1 487
Redovisat värde				
Ingående balans 31 december 2021	11 436	104		11 540
Utgående balans 31 december 2022	8 362	599		8 961
Andel av exponering, brutto, %	91,94	7,13	0,93	
Andel av exponering, netto, %	93,32	6,68	0,00	

FÖRÄNDRINGAR I REDOVISAT BRUTTO OCH NETTOVÄRDE SAMT FÖRLUSTRESERVER 2021

Utlåning till allmänheten	Ej osäker fordran		Osäker fordran	
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 31 december 2020	572 844	127 094	29 763	729 701
Redovisat bruttovärde 31 december 2021	599 016	65 512	30 547	695 075
Reserveringar för utlåning till allmänheten				
Reserveringar 31 december 2020	534	441	3 512	4 487
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-13	-37	-670	-720
Förändring i riskfaktorer	-14	20		6
Förändringar individuellt bedömda			-162	-162
Överföringar mellan stadie	-13	-266	215	-64
från 1 till 2	-15	32		17
från 1 till 3	-8		168	160
från 2 till 1	10	-253		-243
från 2 till 3		-46	145	99
från 3 till 1			-66	-66
från 3 till 2		1	-32	-31
Reservering 31 december 2021	494	158	2 895	3 547
Redovisat värde				
Ingående balans 31 december 2020	572 310	126 653	26 251	725 214
Utgående balans 31 december 2021	598 522	65 354	27 652	691 528
Andel av exponering, brutto, %	86,18	9,43	4,39	
Andel av exponering, netto, %	86,55	9,45	4,00	
Upplupna ränteintäkter från utlåning till allmänheten				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	Summa
Redovisat bruttovärde				
Redovisat bruttovärde 31 december 2020	15 488	1 261	406	17 155
Redovisat bruttovärde 31 december 2021	13 119	120	66	13 305
Reserveringar 31 december 2020	1 987	201	404	2 592
Nya och borttagna finansiella tillgångar, netto	-257	-111	-327	-695
Förändring i riskfaktorer	-86	-2		-88
Förändringar individuellt bedömda				0
Överföringar mellan steg	39	-72	-11	-44
från 1 till 2	-3	1		-2
från 1 till 3	-8		66	58
från 2 till 1	40	-73		-33
från 2 till 3				
från 3 till 1	10		-74	-64
från 3 till 2			-3	-3
Reservering 31 december 2021	1 683	16	66	1 765
Redovisat värde				
Ingående balans 31 december 2020	13 501	1 060	2	14 563
Utgående balans 31 december 2021	11 436	104	0	11 540
Andel av exponering, brutto, %	98,60	0,90	0,50	
Andel av exponering, netto, %	99,10	0,90	0,00	

Not 16 Obligationer och andra räntebärande värdepapper

Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2022	2021
Emitterade av kommuner	0	0
Emitterade av kreditinstitut	4 000	20 142
Emitterade av bostadsinstitut	0	0
Övriga	10 081	30 264
Summa	14 081	50 406
Upplupet anskaffningsvärde	14 081	50 406
Verkligt värde	13 540	50 525
Nominellt värde	14 000	50 000

Not 17 Aktier och andelar

Finansiella tillgångar som kan säljas (onoterade värdepapper)	2022	2021
Andelar i ekonomiska föreningar – vindkraft m.m.	374	374
Medlemsandel Ekobanken	14	14
Aktier i SDC	4 631	4 208
Summa	5 019	4 596

Not 18 Immateriella anläggningstillgångar

Datautvecklingskostnader	2022	2021
Ingående anskaffningsvärde	35 673	34 961
Försäljning/utrangering	0	0
Årets anskaffningar	328	712
Utgående ackumulerade anskaffningar	36 001	35 673
Ingående avskrivningar	-25 500	-23 860
Försäljning/utrangering	0	0
Årets avskrivningar	-1 485	-1 640
Utgående ackumulerade avskrivningar	-26 985	-25 500
Utgående redovisat värde	9 016	10 173

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 nytt bank- och ekonomisystem är den beräknade nyttjandeperioden tio år.

Banken har bedömt att dessa system, som har anpassats och utvecklats för denna typ av verksamhet, har ett väsentligt värde för företaget i framtiden, och att nyttjandeperioden beräknas till tio år.

Not 19 Materiella tillgångar

	2022	2021
Inventarier		
Ingående anskaffningsvärde	6 736	6 745
Försäljning/utrangering	0	-9
Inköp	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningar	6 736	6 736
Ingående avskrivningar	-6 665	-6 501
Försäljning/utrangering	0	9
Årets avskrivningar	-47	-173
Utgående ackumulerade avskrivningar	-6 712	-6 665
Utgående redovisat värde	24	71
Byggnad		
Ingående anskaffningsvärde	5 744	5 744
Årets anskaffning	0	0
Utgående ackumulerade anskaffningar	5 744	5 744
Ingående avskrivningar	-2 561	-2 446
Årets avskrivningar	-115	-115
Utgående ackumulerade avskrivningar	-2 676	-2 561
Utgående redovisat värde	3 068	3 183
Mark		
Ingående anskaffningsvärde/utgående redovisat värde	619	619
Utgående redovisat värde – byggnad och mark	3 687	3 802
Taxeringsvärde		
Byggnad	3 973	3 738
Mark	975	1 125
Summa taxeringsvärde	4 948	4 863

Not 20 Övriga tillgångar

	2022	2021
Skattekonto	10 302	300 242
Övriga tillgångar	178	595
Summa	10 480	300 837

Not 21 Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter

	2022	2021
Upplupna räntor ⁵⁸	9 370	11 789
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	3 185	3 328
Summa	12 555	15 117

Not 22 Skulder till kreditinstitut

	2022	2021
Ekobanken	1 000	1 000
Övrigt	666	960
Summa	1 666	1 960

Not 23 Inlåning från allmänheten

Inlåning fördelar per inlåningsart	2022	2021
<i>Fritt sparande</i>		
Medlemskonto o Sparkonto	935 029	966 382
Stödsparende	2 719	9 489
Skogskonto	331	444
Transaktionskonto	40 303	38 328
Preskriberade medel	366	33
Summa fritt sparande	978 748	1 014 676
<i>Bundet sparande</i>		
Eftersparande	263 161	290 253
Pantsatt konto	4 295	5 823
Summa bundet sparande	267 456	296 076
Summa inlåning från allmänheten	1 246 204	1 310 752
<i>Inlåning per kategori</i>		
- offentlig sektor	2 999	3 249
- företagssektor	56 470	57 846
- hushållssektor (inkl. enskilda företagare)	1 154 349	1 199 438
- övriga	32 386	50 219
Summa	1 246 204	1 310 752

⁵⁸ 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 24 Övriga skulder

	2022	2021
Leverantörsskulder	996	918
Anställdas källskattemedel	385	316
Omvänd moms	388	506
Övriga skulder	764	1 159
Summa	2 533	2 899

Not 25 Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

	2022	2021
Upplupna löner	47	100
Upplupna semesterlöner	2 056	1 796
Upplupna sociala avgifter	1 078	1 034
Upplupen löneskatt pension	418	343
Upplupna leverantörsfakturor	1 334	987
Diverse upplupna kostnader	291	294
Summa	5 224	4 554

Not 26 Eventualförpliktelser och åtaganden

	2022	2021
Eventualförpliktelser		
Garantiförbindelser	880	880
Övriga eventualförpliktelser – låneinsatser ⁵⁹	77 065	65 284
Eventualförpliktelse SDC ⁶⁰	5 260	5 077
Summa	83 205	71 241
Åtaganden		
Beviljade ej utbetalda krediter	48 363	16 210
Beviljade ej utnyttjade kortkrediter	8 351	8 896
Lånelöften	520	5 680
Summa	57 234	30 786

⁵⁹ 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 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 insatsbelopp i anslutning till förslag till behandling av årets resultat finns en redogörelse för hur stort belopp som i normalläge skulle ha återbetalats.

⁶⁰ 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 ⁶¹	2022	0	0	899 152	637 324
Övriga ledande befattningshavare ⁶²	2022	0	0	0	365
Andra närstående ⁶³	2022	0	0	0	15 000
Styrelseledamöter och vd ⁶⁴	2021	0	0	567 080	523 135
Övriga ledande befattningshavare ⁶⁵	2021	0	0	0	365
Andra närstående ⁶⁶	2021	0	0	0	11 718

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

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

⁶¹ Exklusive arbetstagarrepresentanter.

⁶² Ledningsgrupp exklusive vd.

⁶³ Inom Andra närstående ryms lekmannarevisorer och närstående, personal och närstående, närstående till styrelseledamöter, arbetstagarrepresentanter, övriga ledande befattningshavare samt ägarförhållande/firmatecknare.

⁶⁴ Exklusive arbetstagarrepresentanter.

⁶⁵ Ledningsgrupp exklusive vd.

⁶⁶ Inom Andra närstående ryms lekmannarevisorer och närstående, personal och närstående, närstående till styrelseledamöter, arbetstagarrepresentanter, övriga ledande befattningshavare samt ägarförhållande/firmatecknare.

2021	Verkligt värde	Upplupet anskaffningsvärde	Summa redovisat värde	Verkligt värde
Kassa och tillgodohavande hos centralbanker		28 780	28 780	28 780
Belåningsbara statsskuldförbindelser		96 504	96 504	96 428
Utlåning till kreditinstitut		225 010	225 010	225 010
Utlåning till allmänheten		691 528	691 528	691 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		50 406	50 406	50 525
Aktier och andelar	4 596		4 596	4 596
Interimsfordringar		11 789	11 789	11 789
Summa	4 596	1 104 017	1 108 613	1 108 656
Skulder till kreditinstitut		1 960	1 960	1 960
Inlåning från allmänheten		1 310 752	1 310 752	1 310 752
Övriga finansiella skulder		918	918	918
Summa		1 313 630	1 313 630	1 313 630

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 stasskuldförbindelser 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.

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 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Belåningsbara statsskuldväxlar	92 842		
Utlåning till kreditinstitut	89 512	17 113	
Utlåning till allmänheten			1 016 734
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	13 540		
Upplupna ränteintäkter som härrör från utlåning till allmänheten samt övriga			9 370
Inlåning från allmänheten			1 246 204

Verkligt värde för finansiella instrument som inte värderats till verkligt värde 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Belåningsbara statsskuldväxlar	96 428		
Utlåning till kreditinstitut	160 989	64 021	
Utlåning till allmänheten			691 528
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	50 525		
Upplupna ränteintäkter som härrör från utlåning till allmänheten			11 789
Inlåning från allmänheten			1 310 752

Verkligt värde för finansiella instrument som värderats till verkligt värde 2022	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar			5 019

Verkligt värde för finansiella instrument som värderats till verkligt värde 2021	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3
Aktier och andelar			4 596

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	-12 252 403
Överföring till reservfond	-12 252 403

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.

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)

FÖRVÄNTADE KREDITFÖRLUSTER

Banken har utvecklat metoder för beräkning och skattning av förväntade kreditförluster. Denna typ av skattning kan göras utifrån några olika modeller. Bankens metod utgår från 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.

- 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 tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR).

Reglerna om kapitaltäckning bidrar till att stärka Bankens motståndskraft mot finansiella förluster och därigenom skydda Bankens medlemmar. Reglerna innebär att Bankens kapitalbas med marginal ska täcka dels de föreskrivna minimikapitalkraven, vilket omfattar kapitalkraven för kreditrisker och operativa risker, dels ska omfatta beräknat kapitalkrav för ytterligare identifierade risker i verksamheten. För att bedöma om det interna kapitalet är tillräckligt för att ligga till grund för aktuell och framtida verksamhet har Banken en egen process för intern kapital- och likviditetsutvärdering (IKLU). Den interna kapital- och likviditetsutvärderingen är en kontinuerlig process som är ständigt pågående. 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 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 [Insatsbelopp](#) samt i [Not 2 Redovisningsprinciper](#) under rubrik Bundet eget kapital.

KAPITALBAS	LAGKRAV	2022	2021
Kärnprimärkapital			
Grundinsats		6 162	6 331
Låneinsats		155 983	143 190
Frivilliga medlemsinsatser		5 454	5 474
Överinsatser		10 921	0
Reservfond		13 772	23 290
Balanserat resultat		-61 122	-61 122
Årets resultat		-12 252	-10 158
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar		118 918	107 005
Kärnprimärkapital: lagstiftningsjusteringar			
Immateriella anläggningstillgångar		-9 016	-10 173
Avdrag icke medräkningsbart eget kapital ⁶⁷		-12 727	-144
Sammanlagd lagstiftningsjustering av kärnprimärkapital		-21 743	-10 317
Kärnprimärkapital		97 175	96 688
Supplementärkapital		0	0
Kapitalbas		97 175	96 688
Kapitalrelationer, buffertar mm			
Summa riskvägt exponeringsbelopp		488 602	422 210
Kärnprimärkapitalrelation	4,5 %	19,89	22,90
Primärkapitalrelation	6,0 %	19,89	22,90
Total kapitalrelation	8,0 %	19,89	22,90
Buffertkrav		17 101	10 555
<i>varav kapitalkonserveringsbuffert</i>	2,5 %	12 215	10 555
<i>varav kontryckisk kapitalbuffert⁶⁸</i>	1 %	4 886	0
Kärnprimärkapital tillgängligt att använda som buffert		11,89	14,90
Kapitalkrav enligt pelare II		21 328	16 405

⁶⁷ Se [Not 2 Redovisningsprinciper](#) under rubrik Bundet eget kapital.

⁶⁸ Finansinspektionen sänkte buffertkravet i samband med covid 19 och den kontryckiska kapitalbufferten sattes till 0 %. I september 2022 höjdes den till 1 % och kommer att höjas i juni 2023 till 2 %

	2022		2021	
	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp	Kapitalkrav	Riskvägt exponeringsbelopp
Kapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp				
<i>Kreditrisk enligt schablonmetoden</i>				
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	0	0	0	0
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	0	0	0	0
Exponeringar mot institut	1 866	23 325	4 406	55 073
Exponeringar mot företag	806	10 081	2 421	30 264
Exponeringar mot hushåll	6 221	77 773	5 979	74 734
Exponeringar säkrade genom panträtt i fastighet	21 726	271 573	11 937	149 212
Fallerande exponeringar	1 971	24 635	2 128	26 604
Exponeringar i form av säkerställda obligationer	0	0	0	0
Aktier och andelar	402	5 019	368	4 596
Övriga poster	1 343	16 790	1 594	19 934
Summa riskvägt belopp för kreditrisker	34 335	429 196	28 833	360 417
Riskvägt belopp för operativa risker enligt basmetoden	4 752	59 406	4 943	61 793
Totalt riskvägt belopp	39 087	488 602	33 776	422 210
Sammanfattning kapitalkrav			2022	2021
Minimi kapitalkrav (Pelare 1)			39 087	33 776
Kapitalkonserveringsbuffert			12 215	10 555
Kontracyklisk buffert			4 886	0
Internt bedömt kapitalkrav (Pelare 2)			21 328	16 405
Summa kapitalkrav			77 516	60 736
Total kapitalbas			97 175	96 688
Totalt överskottskapital			19 659	35 952

Styrelsens underskrift

Skövde mars 2023

Lena Eriksson Åshuvud
[namnteckning]

Lena Eriksson Åshuvud
Ordförande

Tomas Frejarö
[namnteckning]

Tomas Frejarö
Ledamot

Daniel Söderberg
[namnteckning]

Daniel Söderberg
Vd

Erik Johansson
[namnteckning]

Erik Johansson
Vice ordförande

Joseph Josefsson
[namnteckning]

Joseph Josefsson
Ledamot

Ingrid Westerfors
[namnteckning]

Ingrid Westerfors
Ledamot

Bengt Adolfsson
[namnteckning]

Bengt Adolfsson
Ledamot

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

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 2022-01-01 – 2022-12-31. Bankens årsredovisning ingår på sidorna 11–57 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en rättvisande bild av bankens finansiella ställning per den 31 december 2022 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.

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. Kreditriskeponeringar 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.

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 revisionssed 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.

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 genomfördes 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>Per den 31 december 2022 uppgår utlåning till allmänheten till 1 016 734 tkr i vilket motsvarar 48% av totala tillgångar. Posten består av utestående fordringar brutto till ett belopp om 1 020 334 tkr med avdrag för förväntade och konstaterade kreditförluster om -3 600 tkr.</p> <p>Bankens reserveringsmodell är baserad på IFRS 9 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 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 oönskad 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 oönskad kreditrisk.</p> <p>Vi har utvärderat bankens modell för beräkning av förlustreserv i förhållande till kraven i IFRS 9. Modellen är framtagen av banken tillsammans med dess outsourcing-partner och övriga till denne anslutna banker. Outsourcing-partnern tillhandahåller IT-lösningar till banken och har implementerat modellen i IT-system som banken använder sig av. Revisor har anlitat 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 uttalet av beräkningarna.</p> <p>Vi har genomfört stickprov och utifrån dessa bedömt stadiindelningen av utlåning allmänheten. Vi har även stickprovvis granskat indata till modellen. Avseende räkningar 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 1-110. 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för att årsredovisningen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen 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 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 avser att likvidera banken, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens 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 revisionssed 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 t ill följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfälskning, 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 2022-01-01 – 2022-12-31 samt av förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bankstämman disponerar förlusten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter 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 revisionssed 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 ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bankens vinst eller förlust. Vid förslaget 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 ansvarar för bankens organisation och förvaltningen av bankens angelägenheter. Detta innefattar bland annat att förtidigt 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 tryggt 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 tryggt 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 i något väsentligt avseende:

- ▶ företagit någon åtgärd eller gjort sig skyldig till någon försummelse som kan föranleda ersättningskyldighet mot banken.
- ▶ på något annat sätt handlat i strid mot lagen om medlemsbanker, 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 om 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 ersättningskyldighet mot banken, eller att ett förslag till dispositioner av bankens vinst eller förlust inte är förenligt med lag om 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 30 april 2022. Ernst & Young AB och inom revisionsföretaget anställda lagstadgade 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, Partner

Serienummer: 19700113xxxx

IP: 95.155.xxx.xxx

2023-03-31 16:21:52 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>