



SLESVIGSK KREDITFORENING e.G.

- Sydslesvigsk Lånefond for Erhverv · Landbrug · Byggeri -

Sammenfattet regnskab for forretningsåret

2017

Slesvigsk Kreditforening e.G. – Große Str. 4 – 24937 Flensburg

Foreliggende regnskab er oversat til dansk fra det formelle tyske årsregnskab „Jahresabschluss 2017“. Det formelle udførlige regnskab 2017 samt bestyrelsens og tilsynsrådets beretning kan indses på foreningens kontor i Flensburg. Medlemmer kan få tilsendt regnskabet efter henvendelse til kontoret.

SLESVIGSK KREDITFORENING e.G., Flensburg
STATUS PR. 31. DECEMBER 2017

AKTIVER	2017	2016
	€	€
A. Anlægsaktiver	11.908,81	12.911,81
I. Immaterielle aktiver	3,00	3,00
II. Materielle aktiver	3.019,51	4.022,51
III. Aktier m.v.	8.886,30	8.886,30
B. Omsætningsformue	3.235.551,01	3.237.560,87
I. Fordringer og andre aktiver	2.849.217,88	2.824.156,30
1. Fordringer på kunder(udlån)	2.834.028,12	2.811.416,83
2. Andre aktiver	15.189,76	12.739,47
II. Tilgodehavende hos „Deutsche Bundesbank“ og fordringer på kreditinstitutter	386.333,13	413.404,57
C. Periodeafgrænsningsposter	0,00	152,00
	3.247.459,82	3.250.624,68
PASSIVER	2017	2016
	€	€
A. Egenkapital	705.281,72	708.173,36
I. Andelshavernes tilgodehavende	351.750,00	358.950,00
II. Lovpligtige reserver	214.000,00	213.000,00
III. Andre reserver	106.200,00	105.6000,00
IV. Overført overskud	21.895,36	54.116,62
V. Årets overskud/ Årets underskud	11.436,36	-23.493,26
B. Hensættelser til forpligtelser	15.600,00	17.250,00
C. Forpligtelser	2.526.578,10	2.525.201,32
I. Indlån	1.993.349,66	1.987.179,69
II. Efterstillede kapitalindskud	454.851,19	454.851,19
III. Andre passiver	78.377,25	83.170,44
Periodeafgrænsningsposter	0,00	0,00
	3.247.459,82	3.250.624,68

Resultatopgørelse for regnskabsåret 2017	2017	2016
	€	€
1. Renteindtægter	151.121,06	152.072,62
2. Andre ordinære indtægter	6.346,79	3.601,21
3. Renteudgifter	16.516,40	19.250,93
4. Personaleudgifter	69.875,83	68.417,25
5. Afskrivninger på materielle aktiver	1.003,00	1.368,00
6. Ekstraordinære udgifter	57.997,33	92.555,88
7. Skat	638,93	-2.424,97
Årets overskud/ Årets underskud	11.436,36	-23.493,26

Beretning for forretningsåret 2017

I. Forretningsforløb

1. Slesvigsk Kreditforenings udvikling

Forretningsforløbet var tilfredsstillende, som viser følgende:

	2017 t€	2016 t€	Forandring t€	
Balancesum	3.247	3.251	-4	-0,1 %
Uden for balancen *)	0	0	0	

Positioner under linjen: 2. Andre forpligtelser.

Da Slesvigsk Kreditforening bliver drevet med en relativ fast indlånsbeholdning, er en sammenligning med andre kreditandelselskaber kun delvis muligt.

Balancesummen er i forhold til 2016 reduceret med TEUR 4. En stigning i posten Fordringer overfor kunder på TEUR 23 reducerede samtidig posten Fordringer på kreditinstitutter med TEUR 27. Andelshavernes Tilgodehavende blev reduceret med TEUR 7.

Udviklingen i aktivforretningen forløb som følger:

Aktiver	2017 t€	2016 t€	Forandring t€	
Fordringer mod kunder	2.834	2.811	23	0,8 %
Fordringer mod banker	386	413	-27	-6,5 %

I forretningsåret 2017 var der efterspørgsel af 40 bevilligede lån som var 2 mere end året forinden. Fordringerne mod kunder udvises med TEUR 2.834 som svarer til en tilvækst på 0,8% i forholdet til 2016. Tilvæksten i Fordringer mod kunder førte til en reducereing i Fordringer mod banker. Det fortsatte lave renteniveau og den hårde konkurrence taget i betragtning udviklede udlånsforretningen sig i 2017 tilfredsstillende.

Udviklingen i passivforretningen forløb, som følger:

Passiver	2017 t€	2016 t€	Forandring t€	
Terminsindskud	1.993	1.987	6	0,3 %

På grund af rentetilskrivning forhøjede aftaleindskuddet sig i forretningsåret med 0,3% til T€ 1.993.

Andre vigtige hændelser i forretningsåret

Der er ikke sket vigtige hændelser i forretningsåret.

II. Sammenfattende vurdering samt fremtidsprognose

1. Formueforhold

Selskabets formueforhold har udviklet sig, som følger:

Egenkapital	2017 t€	2016 t€	Forandring t€	
Andelshavernes tilgodehavende	352	359	-7	-1,95 %
Reserver	320	319	1	0,31 %
Overført overskud	22	54	0	0,0 %
Efterstillede indskud	455	455	0	0,0 %

Selskabets samlede egenkapital udvises ultimo 2017 med T€ 1.127, en reducereing på T€ 6 til ultimo 2016. Andelshavernes tilgodehavende udviser et nettofold på 1,95% til T€ 352 efter at årets overskud 2016 er disponeret til reserverne, er posten reserver steget med 0,31% til T€ 320. Det efterstillede kapitalindskud udvises uforandret med T€ 455. Overført overskud vil med godkendelsen af årsafslutningen af årets overskud samt godkendelse af overskudsfordelingen reduceres med TEUR 1.

Aktier

Beholdningen af Union Bank AG aktier er uforandret i 2017.

Væsentlige aktiv- og passivposter

Udlånsporteføljen er såvel størrelses - som branchemæssig afbalanceret. Den af generalforsamlingen fastlagte grænse på maksimum udlån på T€ 125 til en enkelt kunde, og de derudover fastlagte interne kreditretningslinjer, blev i forretningsåret til enhver tid overholdt. Alle berettigede og forsvarlige kreditønsker kunne i forretningsåret tilgodeses. Der blev bevilget ialt 40 lån.

Bankens refinansiering er langfristet og vedholdende, og står også fremover til rådighed til samme eller lignende gunstige betingelser.

Risiko og afdækning af risiko

Som væsentlige risici for banken anses tab på udlån og renterisikoen. Begge risici overvåges løbende.

Bankens kundefordringer er også ultimo 2017 vurderet forsigtigt og med omhu.

Bestående hæftelseserklæringer af bankens indskydere, som kun er delvis udnyttede, danner en tilstrækkelig afsikring af de bestående lånerisici.

Nye lån blev i forretningsåret 2017 udelukkende bevilget til faste rentesatser. På grund af bankens langfristede og gunstige refinansiering, anses renterisikoen for lille. For regnskabsåret 2018 forventes et lignende renteoverskud.

Medlemskab i BVR

Banken er siden 01.01.2007 ikke længere tilsluttet "Sicherungseinrichtung (Garantieverbund) des Bundesverbandes der Deutschen Volksbanken und Raiffeisenbanken e.V. (BVR). Medlemsskabet er opsagt pr. 31.12.2006, da banken jvf. § 2 Abs. 4 KWG ikke længere driver indlånsforretning.

2. Likviditet

Gennem hele forretningsåret 2017 rådede banken over likvide midler i tilstrækkeligt omfang til at efterkomme alle dens betalingsbetingelser. For de kommende to år forventes dette at være uforandret.

3. Regnskabs- og nøgletal

De væsentligste nøgletal sammenlignet med forrige år:

Poster i driftsregnskabet	2017 t€	2016 t€	Forandring t€	
Renteoverskud	135	133	2	1,5 %
Administrationsudgifter	128	161	-33	-20,5 %
a) Personaleudgifter	70	68	2	2,9 %
b) Andre administrationsudgifter	58	93	-35	-37,6 %
Skat	1	-2	3	150,0%
Årets resultat	11	-23	34	147,8%

Renteoverskudet 2017 kunne forhøjes med T€ 2. Renteindtægterne faldt med T€ 1, men kunne udlignes med en reducereing i renteudgifterne på T€ 3.

Personaleudgifterne steg i 2017 med T€ 2 til T€ 70. Det svarer til en stigning på 2,9%.

Posten "andre administrationsudgifter" udviser en reducereing på T€ 8 henholdsvis 16,3% til T€ 41. Hovedårsagen til reducereingen var genudlejningen af de gamle kontorlokaler i Harreslev fra den 1.12.2016.

Det ordinære resultat inden afskrivninger steg med TEUR 6 til TEUR 29 fra TEUR 23 i 2016. Afskrivningerne ud af låneforretningen p.g.a. tab belaster det ordinære resultat. Årets resultat efter afskrivninger og skat beløber sig til TEUR 11 (2016 TEUR -23).

Der foreslås en dividendeudbetaling på 2,00%, som svarer til samme udbytte som i 2016.

4. Chancer og risici

Vi forventer ifølge vores budgettal for året 2018 lignende indtægter. På trods af det fortsatte lave renteniveau forventer et ordinært resultat på samme niveau som i 2017.

5. Sammenfattende vurdering

Bankens kapitalgrundlag er sundt, likviditeten opfylder de driftsmæssige behov og regnskabsresultatet er tilfredsstillende. På grund af bankens solide og forsigtige forretningspolitik anses de risici, som kan skade banken, som overskuelige.

III. Hændelser efter forretningsårets afslutning

Der er ikke sket hændelser af vigtig betydning for banken efter forretningsårets afslutning.

IV. Prognose

Sammenfattende anser vi bankens økonomiske situation som tilfredsstillende. På grund af bankens refinansieringsstruktur og den derved manglende mulighed for at udvide forretningsomfanget, kan regnskabsresultatet kun udvides gennem en højere rentemarginal eller gennem omkostningsbesparelser. En stram omkostningsstyring forenet med en afbalanceret udlånspolitik skal også i fremtiden bidrage til en passende forrentning af andelshavernes indskud.

V. Afdelinger

Banken har ingen afdelinger.

Forslag til overskudsfordeling

Bestyrelsen foreslår med tilsynsrådets samtykke at årets overskud på EUR 11.436,36 med hensyntagen til overført overskud på EUR 21.895,36 bliver behandlet som følger:

	€
2,00% dividende	6.951,00
lovpligtige reserver	3.400,00
andre reserver	1.700,00
overførsel til regnskabsår 2018	21.280,72
	<hr/>
	33.331,72
	<hr/>

Flensborg, den 8. maj 2018

Bestyrelsen
sign. Andree Paulien sign. Ragnar Albertsen