



SLESVIGSK KREDITFORENING e.G.

- Sydslesvigsk Lånefond for Erhverv · Landbrug · Byggeri -

Sammenfattet regnskab for forretningsåret

2018

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

Foreliggende regnskab er oversat til dansk fra det formelle tyske årsregnskab „Jahresabschluss 2018“. Det formelle udførlige regnskab 2018 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 2018

AKTIVER	2018	2017
	€	€
A. Anlægsaktiver	12.967,91	11.908,81
I. Immaterielle aktiver	1.787,10	3,00
II. Materielle aktiver	2.294,51	3.019,51
III. Aktier m.v.	8.886,30	8.886,30
B. Omsætningsformue	3.245.941,29	3.235.551,01
I. Fordringer og andre aktiver	2.650.352,01	2.849.217,88
1. Fordringer på kunder(udlån)	2.645.168,01	2.834.028,12
2. Andre aktiver	5.184,00	15.189,76
II. Tilgodehavende hos „Deutsche Bundesbank“ og fordringer på kreditinstitutter	595.589,28	386.333,13
C. Periodeafgrænsningsposter	0,00	0,00
	3.258.909,20	3.247.459,82
PASSIVER	2018	2017
	€	€
A. Egenkapital	707.527,88	705.281,72
I. Andelshavernes tilgodehavende	347.450,00	351.750,00
II. Lovpligtige reserver	217.400,00	214.000,00
III. Andre reserver	107.900,00	106.200,00
IV. Overført overskud	21.280,72	21.895,36
V. Årets overskud/ Årets underskud	13.496,56	11.436,36
B. Hensættelser til forpligtelser	19.600,00	15.600,00
C. Forpligtelser	2.531.781,92	2.526.578,10
I. Indlån	1.996.643,03	1.993.349,66
II. Efterstillede kapitalindskud	454.851,19	454.851,19
III. Andre passiver	77.287,70	78.377,25
Periodeafgrænsningsposter	0,00	0,00
	3.258.909,20	3.247.459,82

Resultatopgørelse for regnskabsåret 2018	2018	2017
	€	€
1. Renteindtægter	148.234,88	151.121,06
2. Andre ordinære indtægter	4.258,33	6.346,79
3. Renteudgifter	16.639,80	16.516,40
4. Personaleudgifter	68.002,65	69.875,83
5. Afskrivninger på materielle aktiver	1.074,13	1.003,00
6. Ekstraordinære udgifter	46.483,49	57.997,33
7. Skat	6.796,58	638,93
Årets overskud/ Årets underskud	13.496,56	11.436,36

Beretning for forretningsåret 2018

I. Forretningsforløb

1. Slesvigsk Kreditforenings udvikling

Forretningsforløbet var tilfredsstillende, som viser følgende:

	2018 t€	2017 t€	Forandring t€	
Balancesum	3.259	3.247	12	0,4 %
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 2017 forøget med TEUR 12. En reducereing i posten Fordringer overfor kunder på TEUR 189 forhøjede samtidig posten Fordringer på kreditinstitutter med TEUR 210. Andelshavernes Tilgodehavende blev reduceret med TEUR 5.

Udviklingen i aktivforretningen forløb som følger:

Aktiver	2018 t€	2017 t€	Forandring t€	
Fordringer mod kunder	2.645	2.834	-189	-6,7 %
Fordringer mod banker	596	386	210	54,4 %

I forretningsåret 2018 var der efterspørgsel af 38 bevilgede lån som var 2 mindre end året forinden. Fordringerne mod kunder udvises med TEUR 2.645 som svarer til en reducereing på 6,7% i forholdet til 2017. Reduceringen i Fordringer mod kunder førte til en tilvækst i Fordringer mod banker. Det fortsatte lave renteniveau og den hårde konkurrence taget i betragtning udviklede udlånsforretningen sig i 2018 tilfredsstillende.

Udviklingen i passivforretningen forløb, som følger:

Passiver	2018 t€	2017 t€	Forandring t€	
Termindsindskud	2.000	1.993	7	0,4 %

På grund af rentetilskrivning forhøjede aftaleindskuddet sig i forretningsåret med 0,4% til T€ 2.000.

Andre vigtige hændelser i forretningsåret

Der er ikke sket vigtige hændelser i forretningsåret. -KONTORSKIFT pr. 1.10.2019 ??-

II. Sammenfattende vurdering samt fremtidsprognose

1. Formueforhold

Selskabets formueforhold har udviklet sig, som følger:

Egenkapital	2018 t€	2017 t€	Forandring t€	
Andelshavernes tilgodehavende	347	352	-5	-1,42 %
Reserver	325	320	5	1,56 %
Overført overskud	21	22	-1	-4,55 %
Efterstillede indskud	455	455	0	0,0 %

Selskabets samlede egenkapital udvises ultimo 2018 med T€ 1.128, en forhøjelse på T€ 1 til ultimo 2017. Andelshavernes tilgodehavende udviser et nettofald på 1,42% til T€ 347 efter at årets overskud 2017 er disponeret til reserverne, er posten reserver steget med 1,56% til T€ 325. Det efterstillede kapitalindskud udvises uforandret med T€ 455. Overført overskud vil med godkendelsen af årsafslutningen af årets overskud samt godkendelse af overskudsfordelingen forhøjes med TEUR 1.

Aktier

Beholdningen af Union Bank AG aktier er uforandret i 2018.

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 i alt 38 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 2018 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 2018 udelukkende bevilget til faste rentesatser. På grund af bankens langfristede og gunstige refinansiering, anses renterisikoen for lille. For regnskabsåret 2019 forventes et lignende renteoverskud. **???? mindre renteudgifter**

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 2018 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	2018 t€	2017 t€	Forandring t€	
Renteoverskud	132	135	-3	-2,2 %
Administrationsudgifter	114	128	-14	-10,9 %
a) Personaleudgifter	68	70	-2	-2,9 %
b) Andre administrationsudgifter	46	58	-12	-20,7 %
Skat	7	1	6	600,0%
Årets resultat	13	11	2	18,2%

Renteoverskudet 2018 reduceredes med T€ 3. Renteindtægterne faldt med T€ 3, medens i renteudgifterne var på samme niveau.

Personaleudgifterne faldt i 2018 med T€ 2 til T€ 68. Det svarer til en reducereing på 2,9%.

Posten "andre administrationsudgifter" udviser en reducereing på T€ 7 henholdsvis 15,2% til T€ 39.

Det ordinære resultat inden afskrivninger faldt med TEUR 1 til TEUR 28 fra TEUR 29 i 2017.

Årets resultat efter afskrivninger og skat beløber sig til TEUR 13 (2017 TEUR 11).

Der foreslås en dividendeudbetaling på 2,00%, som svarer til samme udbytte som i 2017.

4. Chancer og risici

Vi forventer ifølge vores budgettal for året 2019 lignende indtægter. På trods af det fortsatte lave renteniveau forventer et ordinært resultat på samme niveau som i 2018.

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 13.496,56 med hensyntagen til overført overskud på EUR 21.280,72 bliver behandlet som følger:

	€
2,00% dividende	6.858,00
lovpligtige reserver	3.500,00
andre reserver	1.750,00
overførsel til regnskabsår 2019	22.669,28
	34.777,28

Flensborg, den 14. maj 2019

Bestyrelsen

sign. Andree Paulien

sign. Ragnar Albertsen