



SLESVIGSK KREDITFORENING e.G.

- Sydslesvigsk Lånefond for Erhverv · Landbrug · Byggeri -

Sammenfattet regnskab
for forretningsåret

2023

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

Foreliggende regnskab er oversat til dansk fra det formelle tyske årsregnskab „Jahresabschluss 2023“. Det formelle udførlige regnskab 2023 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 2023**

AKTIVER	2023	2022
	€	€
A. Anlægsaktiver	314.650,81	317.058,81
I. Immaterielle aktiver	18.773,00	20.975,00
II. Materielle aktiver	616,51	822,51
III. Aktier m.v.	295.261,30	295.261,30
B. Omsætningsformue	2.853.578,81	2.879.903,62
I. Fordringer og andre aktiver	2.364.177,00	2.403.270,01
1. Fordringer på kunder(udlån)	2.364.177,00	2.396.536,57
2. Andre aktiver	0,00	6.733,44
II. Tilgodehavende hos „Deutsche Bundesbank“ og fordringer på kreditinstitutter	489.401,81	476.633,61
C. Periodeafgrænsningsposter	0,00	0,00
	3.168.229,62	3.196.962,43
PASSIVER	2023	2022
	€	€
A. Egenkapital	635.353,69	651.778,87
I. Andelshavernes tilgodehavende	279.750,00	299.150,00
II. Lovpligtige reserver	224.600,00	224.600,00
III. Andre reserver	111.500,00	111.500,00
IV. Overført overskud	13.554,37	45.868,88
V. Årets overskud/ Årets underskud	5.949,32	-29.340,01
B. Hensættelser til forpligtelser	7.600,00	10.600,00
C. Forpligtelser	2.525.275,93	2.534.583,56
I. Indlån	2.001.251,05	2.000.928,80
II. Efterstillede kapitalindskud	454.851,19	454.851,19
III. Andre passiver	69.173,69	78.803,57
Periodeafgrænsningsposter	0,00	0,00
	3.168.229,62	3.196.962,43

Resultatopgørelse for regnskabsåret 2023	2023	2022
	€	€
1. Renteindtægter	125.420,63	124.786,24
2.. Andre ordinære indtægter	8.414,30	9.617,44
3. Renteudgifter	9.012,27	9.011,95
4. Personaleudgifter	77.335,05	69.533,34
5. Afskrivninger på materielle aktiver	6.399,98	6.526,00
6. Ekstraordinære udgifter	35.157,28	78.791,91
7. Skat	-18,97	-119,51
Årets overskud/ Årets underskud	5.949,32	-29.340,01

Beretning for forretningsåret 2023

I. Forretningsforløb

1. Slesvigsk Kreditforenings udvikling

Forretningsforløbet var tilfredsstillende, som viser følgende:

	2023 t€	2022 t€	Forandring t€	
Balancesum	3.168	3.197	-29	-0,9%
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 kreditandelsselskaber kun delvis muligt.

Balancesummen er i forhold til 2022 reduceret med TEUR 29. Fordringer overfor kunder blev reduceret med TEUR 33, samtidig forøges posten Fordringer på kreditinstitutter med TEUR 12. Andelshavernes Tilgodehavende blev reduceret med TEUR 19 i forhold til 2022.

Udviklingen i aktivforretningen forløb som følger:

Aktiver	2023 t€	2022 t€	Forandring t€	
Fordringer mod kunder	2.364	2.397	-33	-1,4 %
Fordringer mod banker	489	477	12	2,5 %

I forretningsåret 2023 var der efterspørgsel af **00** bevilgede lån, som var **0 flere** end året forinden. Fordringerne mod kunder udvises med TEUR 2.364, som svarer til en reducere på 1,4% i forhold til 2022. Fordringerne mod banker forøges i forretningsåret med TEUR 12, som svarer til en forøgelse på 2,5%. Reduceringen af Fordringer mod kunder førte samtidig til en tilvækst i Fordringer mod banker. **Det fortsatte lave renteniveau og den hårde konkurrence taget i betragtning udviklede udlånsforretningen sig i 2023 stadigvæk tilfredsstillende.**

Udviklingen i passivforretningen forløb som følger:

Passiver	2023 t€	2022t€	Forandring t€	
Terminsindskud	2.001	2.001	0	0,0 %

På grund af rentetilskrivning forhøjede aftaleindskuddet sig i forretningsåret med 0,3 TEUR.

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	2023 t€	2022 t€	Forandring t€	
Andelshavernes tilgodehavende	280	299		-6,35 %
Reserver	336	336		0,0 %
Overført overskud	14	46		-69,57 %
Efterstillede indskud	455	455		0,0 %

Selskabets samlede egenkapital udvises ultimo 2023 med TEUR 1.071, en reducere på TEUR 19 til

ultimo 2022. Andelshavernes tilgodehavende udviser et nettofald på 6,35% til TEUR 280. Reserverne er uforandret i forhold til 2022. Det efterstillede kapitalindskud udvises uforandret med TEUR 455. Overført overskud vil med godkendelsen af årsafslutningen samt godkendelse af overskudsfordelingen forøges med **TEUR 00**

Aktier

Væsentlige aktiv- og passivposter

Udlånsporteføljen er såvel størrelses - som branchemæssig afbalanceret. Den af generalforsamlingen fastlagte grænse på maksimum udlån på TEUR 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 **00** 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 2023 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 2023 udelukkende bevilget til faste rentesatser. På grund af bankens langfristede og gunstige refinansiering, anses renterisikoen for lille. For regnskabsåret 2024 forventes et forhøjet 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 2023 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	2023 t€	2022 t€	Forandring t€	
Renteoverskud	116	116	0	0,0 %
Administrationsudgifter	112	149	-37	-24,8 %
a) Personaleudgifter	77	70	7	10,0 %
b) Andre administrationsudgifter	35	79	-44	-55,7 %
Skat	0	0	0	0,0 %
Årets resultat	6	-29	35	120,7 %

Renteoverskuddet uforandret sammenlignet med året 2022. Renteindtægterne og renteudgifterne forblev uforandret i forhold til 2022. Personaleudgifterne forhøjes ekstraordinært med TEUR 7 i forhold til 2022.

Posten "andre administrationsudgifter" udviser en freducering på TEUR 44 henholdsvis 55,7% til TEUR 35.

Det ordinære resultat inden afskrivninger reduceredes med TEUR 6 til TEUR 6 fra TEUR 12 i 2022.

Årets resultat efter afskrivninger og skat beløber sig til TEUR 6 (2022 TEUR -29).

Der foreslås en dividendeudbetaling på 1,00% for forretningsåret 2023.

4. Chancer og risici

Vi forventer ifølge vores budgettal for året 2024 forøgede indtægter og et derudaf forhøjet ordinært resultat i forhold til 2023.

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

Flytning

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 underskud på EUR 5.949,32 med hensyntagen til overført overskud på EUR 13.554,37 bliver behandlet som følger:

	€
1,00% dividende	0,00
lovpligtige reserver	0,00
andre reserver	0,00
overførsel til regnskabsår 2024	0,00
	<hr/> 19.503,69 <hr/>

Flensborg, den XX. maj 2024

Direktionen

sign. Andree Paulien

sign. Ragnar Albertsen