

Danske Andelskassers Bank A/S

Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Baneskellet 1, Hammershøj

8830 Tjele

Telefon 87993000

www.dabank.dk

Danske Andelskassers Bank A/S

Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2008	2007
Renteindtægter	1	63.518	58.172
Renteudgifter	2	51.398	45.844
Netto renteindtægter		12.120	12.328
Udbytte af aktier mv		986	1.241
Gebyrer og provisionsindtægter	3	18.428	29.088
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		6.485	19.366
Netto rente- og gebyrindtægter		25.049	23.291
Kursregulering	4	8.522	90.662
Andre driftsindtægter		7.612	21.745
Udgifter til personale og administration	5	23.778	21.244
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		140	239
Andre driftsudgifter		26	6
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	6	-4.181	1.264
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		-20.423	-11.610
Resultat før skat		997	101.335
Skat		13.059	5.264
Periodens resultat		-12.062	96.071

Der er foretaget tilpasning i sammenligningstallene

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Balance			
1000 kr.	Note	2008	31.12.2007
Aktiver:			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		149.954	112.685
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.341.137	2.133.525
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		1.069.153	921.697
Obligationer til dagsværdi		2.346.208	2.484.756
Aktier mv.		632.535	696.080
Kapitalandele i associerede virksomheder		17.415	27.659
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		54.898	15.077
Immaterielle aktiver		0	1.333
Øvrige materielle aktiver		1.855	880
Aktuelle skatteaktiver		827	2.984
Udskudte skatteaktiver		0	4.723
Andre aktiver		79.312	97.043
Periodeafgrænsningsposter		2.543	2.727
Aktiver i alt		6.695.837	6.501.169
Passiver:			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		4.596.530	4.445.564
Indlån og anden gæld		361.189	334.331
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris		711	711
Andre passiver		59.089	32.858
Periodeafgrænsningsposter		325	335
Gæld i alt		5.017.844	4.813.799
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		17.330	17.262
Hensættelser til udskudt skat		5.399	0
Hensættelser til tab på garantier		0	0
Andre hensatte forpligtelser		1.479	1.479
Hensatte forpligtelser i alt		24.208	18.741
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		395.636	398.418
Efterstillede kapitalindskud i alt	7	395.636	398.418
<u>Egenkapital:</u>			
Aktiekapital		125.000	125.000
Overkurs ved emission		113.601	113.601
Overført overskud eller underskud		1.019.548	1.031.610
Egenkapital i alt	8	1.258.149	1.270.211
Passiver i alt		6.695.837	6.501.169

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Noter

1000 kr.		2008	2007
Note 1	Renteindtægter		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	24.376	25.737
	Udlån og andre tilgodehavender	13.289	9.429
	Obligationer	22.611	21.256
	Afledte finansielle instrumenter i alt	3.192	1.586
	Valutakontrakter	2.506	2.018
	Rentekontrakter	44	22
	Aktiekontrakter	0	0
	Råvarekontrakter	0	0
	Andre kontrakter	642	-454
	Øvrige renteindtægter	50	164
	I alt renteindtægter	63.518	58.172
Note 2	Renteudgifter		
	Kreditinstitutter og centralbanker	41.147	17.410
	Indlån og anden gæld	3.844	21.344
	Udstedte obligationer	8	
	Efterstillede kapitalindskud	6.399	7.090
	Øvrige renteudgifter	0	0
	I alt renteudgifter	51.398	45.844
Note 3	Gebyr- og provisionsindtægter		
	Værdipapirhandel og depoter	13.969	25.351
	Betalingsformidling	312	5
	Lånesagsgebyrer	34	25
	Garantiprovision	389	247
	Øvrige gebyrer og provisioner	3.724	3.460
	I alt gebyr- provisionsindtægter	18.428	29.088
Note 4	Kursreguleringer		
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0
	Obligationer	-3.708	8.400
	Aktier	3.404	80.386
	Valuta	357	-3.251
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	8.469	5.127
	I alt kursreguleringer	8.522	90.662

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Noter

1000 kr. 2008 2007

Note 5 Udgifter til personale og administration

Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:

Direktion	609	572
Bestyrelsen	0	0
Repræsentantskab	0	0
I alt	609	572

Personaleudgifter:

Lønninger	12.471	12.688
Pensioner	1.233	1.221
Udgifter til social sikring	1.233	856
I alt	14.937	14.765

Øvrige administrationsudgifter	8.232	5.907
--------------------------------	-------	-------

I alt personale og administration	23.778	21.244
--	---------------	---------------

Note 6 Nedskrivninger på udlån mv.

Individuelle nedskrivninger/hensættelser:

Nedskrevet primo	9.928	9.928
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	4.891	4.891
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	-3.628	-3.628
Andre bevægelser	0	0
Endelig tabt	0	0
Nedskrevet ultimo	11.191	11.191

Note 7 Efterstillede kapitalindskud

Indskud	Rentesats	Renter	Udløbsdato
DKK 100 mio	Variabel	1.431	Ubestemt
NOK 320 mio	Variabel	4.938	7.2.2011

Danske Andelskassers Bank A/S
Kvartalsregnskab pr. 31.03.2008

Noter

1000 kr.		31.3. 2008	31.3. 2007
Note 8	Solvens	28,3%	34,5%
Note 9	Ikke-balanceførte poster		
	Garantier	454.284	308.218
	Eventualforpligtelser		
	Ikke-balanceførte poster i alt	454.284	308.218
Note 10	Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	96	98
Note 11	Koncernregnskab		
	Bankens moderselskab er Sammenslutningen Danske Andelskasser, Tjele.		
	Banken har ikke udarbejdet koncernregnskab jvf regnskabsbekendtgørelsens §137.		