

**Kvartalsregnskab 30.9.2009**

**Sammenslutningen Danske Andelskasser**

**Kvartalsregnskab pr. 30.9.2009**

Baneskellet 1, Hammershøj  
8830 Tjele  
Telefon 87993000  
[www.andelskassen.dk](http://www.andelskassen.dk)

## Sammenslutningen Danske Andelskasser

### Kvartalsregnskab 30.9.2009

Resultatopgørelse 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.9.2009	30.9.2008	30.9.2009	30.9.2008
Renteindtægter	1	634.206	652.477	715.770	734.978
Renteudgifter	2	-226.611	-291.663	-250.372	-336.354
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>407.595</b>	<b>360.814</b>	<b>465.398</b>	<b>398.624</b>
Aktieudbytte		0	264	16.744	18.695
Gebyrer og provisionsindtægter		130.544	117.927	153.605	150.148
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-6.219	-6.741	-4.322	-4.777
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>531.920</b>	<b>472.264</b>	<b>631.425</b>	<b>562.690</b>
Kursregulering	3	2.041	-416	-27.817	-97.328
Andre driftsindtægter		6.697	10.224	12.396	11.643
Udgifter til personale og administration	4	-370.744	-363.244	-420.761	-408.488
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-11.719	-14.944	-13.211	-37.077
Andre driftsudgifter		-51.622	-1.063	-59.261	-1.161
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	-243.766	-29.070	-252.468	-30.190
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		3.990	-105.197	8.132	-21.984
<b>Resultat før skat</b>		<b>-133.203</b>	<b>-31.446</b>	<b>-121.565</b>	<b>-21.895</b>
Skat		30.970	-19.292	19.332	-28.843
<b>Periodens resultat</b>		<b>-102.233</b>	<b>-50.738</b>	<b>-102.233</b>	<b>-50.738</b>

## Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2009

Balance 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.9.2009	31.12.2008	30.9.2009	31.12.2008
<b>Aktiver:</b>					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		104.725	115.297	629.844	129.905
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.522.319	2.021.312	1.816.367	1.164.014
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		9.537.343	9.877.994	10.577.127	11.105.802
Obligationer til dagsværdi		3	300.051	2.302.118	1.704.435
Aktier mv.		102.762	92.334	554.031	598.792
Kapitalandele i associerede virksomheder		21.789	20.818	122.293	114.160
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		1.053.435	1.049.921	0	0
Immaterielle aktiver		628	0	628	0
Grunde og bygning i alt		104.702	103.810	168.717	161.764
Investeringsejendomme		0	0	0	0
Domicilejendomme		104.702	103.810	168.717	161.764
Øvrige materielle aktiver		34.867	35.572	38.654	39.111
Aktuelle skatteaktiver		20.795	21.202	32.135	17.120
Udskudte skatteaktiver		43.082	12.112	46.827	39.889
Midlertidigt overtagne aktiver		14.981	7.995	20.724	7.995
Andre aktiver		81.781	54.105	169.632	84.768
Periodeafgrænsningsposter		19.290	13.601	23.168	16.441
<b>Aktiver i alt</b>		<b>13.662.502</b>	<b>13.726.124</b>	<b>16.502.265</b>	<b>15.184.196</b>
<b>Passiver:</b>					
<u>Gæld:</u>					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		277.022	1.505.173	2.473.082	2.320.265
Indlån og anden gæld		11.336.529	10.175.558	11.594.692	10.439.838
Aktuelle skatteforpligtelser		0	0	0	0
Udstedte obligationer		7.691	7.691	10.425	10.425
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0	0	0
Andre passiver		246.298	181.117	319.069	292.232
Periodeafgrænsningsposter		241	467	2.043	2.638
<b>Gæld i alt</b>		<b>11.867.781</b>	<b>11.870.006</b>	<b>14.399.311</b>	<b>13.065.398</b>
<u>Hensatte forpligtelser:</u>					
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		13.162	12.426	32.537	29.961
Hensættelser til udskudt skat		0	0	0	0
Hensættelser til tab på garantier		54.284	13.875	60.358	15.697
Andre hensatte forpligtelser		4.986	4.986	6.557	6.557
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>72.432</b>	<b>31.287</b>	<b>99.452</b>	<b>52.215</b>
Efterstillede kapitalindskud	6	0	0	281.213	241.752
<u>Egenkapital:</u>					
Andelskapital		28.916	28.461	28.916	28.461
Opskrivningshenslæggelser		7.835	8.599	7.835	8.599
Øvrige reserver		865.612	861.622	0	0
Overført overskud eller underskud		819.926	926.149	1.685.538	1.787.771
<b>Egenkapital i alt</b>	7	<b>1.722.289</b>	<b>1.824.831</b>	<b>1.722.289</b>	<b>1.824.831</b>
Heraf foreslået udbytte			0		0
<b>Passiver i alt</b>		<b>13.662.502</b>	<b>13.726.124</b>	<b>16.502.265</b>	<b>15.184.196</b>

## Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2009

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	30.9.2009	30.9.2008	30.9.2009	30.9.2008	
<b>Note 1</b>	<b>Renteindtægter</b>				
	Tilgodehavender h os kreditinstitutter og centralbanker	30.682	70.267	28.037	31.456
	Udlån og andre tilgodehavender	598.287	578.054	631.284	620.114
	Obligationer	4.735	3.011	50.184	72.376
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	375	0	5.711	9.954
	Øvrige renteindtægter	127	1.145	554	1.078
	<b>I alt renteindtægter</b>	<b>634.206</b>	<b>652.477</b>	<b>715.770</b>	<b>734.978</b>
<b>Note 2</b>	<b>Renteudgifter</b>				
	Kreditinstitutter og centralbanker	-28.398	-44.461	-36.708	-60.757
	Indlån og anden gæld	-197.940	-247.136	-204.061	-258.462
	Udstedte obligationer	-269	-61	-364	-86
	Efterstillede kapitalindskud	0	0	-9.235	-17.044
	Øvrige renteudgifter	-4	-5	-4	-5
	<b>I alt renteudgifter</b>	<b>-226.611</b>	<b>-291.663</b>	<b>-250.372</b>	<b>-336.354</b>
<b>Note 3</b>	<b>Kursreguleringer</b>				
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	18	0	24
	Obligationer	-47	-2.632	16.364	-45.373
	Aktier	-4	-39	-49.342	-61.645
	Valuta	2.092	2.237	1.619	6.821
	Andre forpligtelser	0	0	0	0
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	3.542	2.845
	<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>2.041</b>	<b>-416</b>	<b>-27.817</b>	<b>-97.328</b>

## Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2009

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	30.9.2009	30.9.2008	30.9.2009	30.9.2008	
<b>Note 4</b>	<b>Udgifter til personale og administration</b>				
	Personaleudgifter	-221.055	-213.045	-262.633	-246.441
	Øvrige administrationsudgifter	-149.689	-150.199	-158.128	-162.047
	<b>I alt</b>	<b>-370.744</b>	<b>-363.244</b>	<b>-420.761</b>	<b>-408.488</b>
	<u>Personaleudgifter:</u>				
	Lønninger	-179.927	-174.462	-211.484	-200.019
	Pensioner	-21.260	-19.840	-27.223	-23.875
	Udgifter til social sikring	-19.868	-18.743	-23.926	-22.547
	<b>I alt</b>	<b>-221.055</b>	<b>-213.045</b>	<b>-262.633</b>	<b>-246.441</b>
	Øvrige administrationsudgifter	-149.689	-150.199	-158.128	-162.047
	<b>I alt personale og administration</b>	<b>-370.744</b>	<b>-363.244</b>	<b>-420.761</b>	<b>-408.488</b>
<b>Note 5</b>	<b>Nedskrivninger på udlån mv.</b>				
	<u>Individuelle nedskrivninger/hensættelser:</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	311.042	216.448	404.498	227.977
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	271.259	71.342	279.438	79.021
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		39.778	38.187	41.756	45.736
	Andre bevægelser	5.683	-3.718	5.665	-3.905
	Endeligt tabt	17.076	8.006	17.076	8.483
	<b>Nedskrivninger/hensættelse ultimo</b>	<b>531.130</b>	<b>237.879</b>	<b>630.769</b>	<b>248.874</b>
	<u>Gruppevise nedskrivninger</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	25.823	14.093	27.626	15.122
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	28.769	12.230	31.294	13.273
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		9.365	5.892	9.749	5.892
	Andre bevægelser	-779	0	-829	0
	<b>Nedskrivninger/hensættelse ultimo</b>	<b>44.448</b>	<b>20.431</b>	<b>48.342</b>	<b>22.503</b>
	<u>Driftspåvirkning</u>				
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	-300.028	-83.572	-310.732	-92.294
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		49.143	44.079	51.505	51.628
	Andre bevægelser	7.449	9.153	7.971	9.340
	Endeligt tabt (afskrevet) ikke tidligere individuelt nedskrevet	-1.408	-601	-2.305	-743
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	1.078	1.871	1.093	1.879
	<b>I alt</b>	<b>-243.766</b>	<b>-29.070</b>	<b>-252.468</b>	<b>-30.190</b>

## Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2009

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	30.9.2009	31.12.2008	30.9.2009	31.12.2008	
<b>Note 6</b>	<b>Efterstillede kapitalindskud</b>				
	<b>Indskud</b>	<b>Rentesats</b>	<b>Renter</b>	<b>Udløbsdato</b>	
	NOK 320 mio	Variabel	9.235	7.2.2014	
<b>Note 7</b>	<b>Egenkapital</b>				
	<b>Egenkapitalbevægelser</b>				
	Egenkapital primo	1.824.831	2.112.844	1.824.831	2.112.824
	Ændring andelskapital	455	427	455	427
	Ændring opskrivningshænlæggelser	-764	0	-764	0
	Periodens resultat	-102.233	-287.731	-102.233	-287.711
	Udbetalt udbytte	0	-709	0	-709
	<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>1.722.289</b>	<b>1.824.831</b>	<b>1.722.289</b>	<b>1.824.831</b>
	<b>Solvens</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,9%</b>	<b>10,3%</b>	<b>10,3%</b>
<b>Note 8</b>	<b>Ikke-balanceførte poster</b>				
	Garantier	3.604.434	5.537.537	408.598	5.601.016
	Eventualforpligtelser	0	0	0	0
	<b>Ikke-balanceførte poster i alt</b>	<b>3.604.434</b>	<b>5.537.537</b>	<b>408.598</b>	<b>5.601.016</b>
<b>Note 9</b>	<b>Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede</b>	<b>555</b>	<b>550</b>	<b>658</b>	<b>653</b>