

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsregnskab pr. 31.3.2008

Baneskellet 1, Hammershøj
8830 Tjele
Telefon 87993000
www.andelskassen.dk

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 31.3.2008

Resultatopgørelse 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		31.3.2008	31.3.2007	31.3.2008	31.3.2007
Renteindtægter	1	201.385	165.565	228.802	197.590
Renteudgifter	2	-88.471	-61.190	-103.880	-80.820
Netto renteindtægter		112.914	104.375	124.922	116.770
Udbytte af aktier mv		32	25	1.018	20.489
Gebyrer og provisionsindtægter		37.821	34.561	48.741	51.218
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-2.214	-1.846	-1.216	-8.894
Netto rente- og gebyrindtægter		148.553	137.115	173.465	179.583
Kursregulering	3	153	379	8.676	71.564
Andre driftsindtægter		-439	2.344	-915	18.681
Udgifter til personale og administration	4	-115.565	-99.961	-130.715	-115.154
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-3.505	-4.187	-14.145	-19.843
Andre driftsudgifter		-256	-152	-282	-167
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	-132	6.173	4.050	4.909
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		-11.346	97.287	-9.540	4.838
Resultat før skat		17.463	138.998	30.594	144.411
Skat		-8.041	-11.094	-21.172	-16.507
Periodens resultat		9.422	127.904	9.422	127.904

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 31.3.2008

Balance 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		31.3.2008	31.12.2007	31.3.2008	31.12.2007
Aktiver:					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		94.494	106.976	97.727	219.661
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.060.723	2.097.643	3.527.198	850.760
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		0	0	0	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		8.598.946	8.881.398	9.423.160	9.795.443
Obligationer til dagsværdi		2	5	2.295.133	2.484.761
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0	0	0
Aktier mv.		4.388	4.438	749.685	700.369
Kapitalandele i associerede virksomheder		18.173	19.928	52.190	47.736
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		1.281.160	1.271.953	0	0
Immaterielle aktiver		3.513	35	4.904	1.368
Grunde og bygning i alt		106.302	104.755	139.845	137.717
Investeringsejendomme		0	0	0	0
Domicilejendomme		106.302	104.755	139.845	137.717
Øvrige materielle aktiver		27.158	33.874	28.262	34.762
Aktuelle skatteaktiver		0	19.386	0	21.912
Udskudte skatteaktiver		14.262	12.394	18.069	17.118
Midlertidigt overtagne aktiver		2.260	2.260	2.260	2.260
Andre aktiver		208.159	83.612	318.141	142.948
Periodeafgrænsningsposter		12.796	12.284	18.853	15.139
Aktiver i alt		12.432.336	12.650.941	16.675.427	14.471.954
Passiver:					
<u>Gæld:</u>					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		1.198.021	1.269.234	2.340.139	2.412.208
Indlån og anden gæld		8.761.469	9.135.423	11.422.417	9.466.233
Aktuelle skatteforpligtelser		12.857	1.848	27.340	0
Udstedte obligationer					2.559
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0	0	0
Andre passiver		332.388	169.623	426.535	198.647
Periodeafgrænsningsposter		0	0	4.477	335
Gæld i alt		10.304.735	10.576.128	14.220.908	12.079.982
<u>Hensatte forpligtelser:</u>					
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		11.876	12.307	28.679	29.569
Hensættelser til udskudt skat		0	0	0	0
Hensættelser til tab på garantier		1.261	4.282	1.261	4.282
Andre hensatte forpligtelser		12.475	6.348	13.534	7.827
Hensatte forpligtelser i alt		25.612	22.937	43.474	41.678
Efterstillede kapitalindskud		0	0	309.056	298.418
<u>Egenkapital:</u>					
Andelskapital		28.054	28.034	28.054	28.034
Opskrivningshenlæggelser		8.796	8.599	8.796	8.599
Øvrige reserver		1.104.999	1.093.745	38.997	0
Overført overskud eller underskud		960.140	921.498	2.026.142	2.015.243
Egenkapital i alt	6	2.101.989	2.051.876	2.101.989	2.051.876
Heraf foreslået udbytte			709		709
Passiver i alt		12.432.336	12.650.941	16.675.427	14.471.954

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 31.3.2008

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	31.3.2008	31.3.2007	31.3.2008	31.3.2007	
Note 1	Renteindtægter				
	Tilgodehavender h os kreditinstitutter og centralbanker	21.775	16.012	10.191	15.673
	Udlån og andre tilgodehavender	179.546	149.524	192.694	158.882
	Obligationer	0	0	22.611	21.256
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	3.192	1.586
	Øvrige renteindtægter	64	29	114	193
	I alt renteindtægter	201.385	165.565	228.802	197.590
Note 2	Renteudgifter				
	Kreditinstitutter og centralbanker	-15.049	-16.414	-21.667	-6.667
	Indlån og anden gæld	-73.419	-44.775	-77.234	-65.994
	Udstedte obligationer	0	0	-8	0
	Efterstillede kapitalindskud	0	0	-4.968	-8.160
	Øvrige renteudgifter	-3	-1	-3	1
	I alt renteudgifter	-88.471	-61.190	-103.880	-80.820
Note 3	Kursreguleringer				
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	4	0	5	1
	Obligationer	0	0	-3.708	8.400
	Aktier	-29	4	3.375	60.912
	Valuta	178	375	535	-2.876
	Andre forpligtelser	0	0	0	0
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	8.469	5.127
	I alt kursreguleringer	153	379	8.676	71.564

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 31.3.2008

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	31.3.2008	31.3.2007	31.3.2008	31.3.2007	
Note 4	Udgifter til personale og administration				
	Personaleudgifter	64.697	-60.657	-75.613	-72.009
	Øvrige administrationsudgifter	50.868	-39.304	-55.102	-43.145
	I alt	115.565	-99.961	-130.715	-115.154
	<u>Personaleudgifter:</u>				
	Lønninger	-52.902	-49.316	-61.352	-58.510
	Pensioner	-6.003	-5.969	-7.236	-7.246
	Udgifter til social sikring	-5.792	-5.372	-7.025	-6.253
	I alt	-64.697	-60.657	-75.613	-72.009
	Øvrige administrationsudgifter	-50.868	-39.304	-55.102	-43.145
	I alt personale og administration	-115.565	-99.961	-130.715	-115.154
Note 5	Nedskrivninger på udlån mv.				
	<u>Individuelle nedskrivninger/hensættelser:</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	216.448	203.373	227.166	213.302
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	20.686	30.184	23.617	35.075
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		18.011	35.369	25.560	38.997
	Andre bevægelser	2.127	3.350	2.068	3.350
	Endeligt tabt	0	3.008	0	3.008
	Nedskrivninger/hensættelse ultimo	221.250	198.530	227.291	209.722
	<u>Gruppevise nedskrivninger</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	14.093	0	15.122	0
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	7.507	0	8.003	0
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		7.566	0	7.566	0
	Nedskrivninger/hensættelse ultimo	14.034	0	15.559	0

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 31.3.2008

Noter 1000 kr.		SDA		Koncern	
		31.3.2008	31.12.2007	31.3.2008	31.12.2007
Note 6	Solvens	14,4%	13,6%	13,3%	12,9%
Note 7	Ikke-balanceførte poster				
	Garantier	5.596.319	5.537.537	5.271.246	5.601.016
	Eventualforpligtelser	0	0	0	0
	Ikke-balanceførte poster i alt	5.596.319	5.537.537	5.271.246	5.601.016
Note 8	Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	540	511	642	607