

# Sammenslutningen Danske Andelskasser

## Supplement til årsrapporten for 2007.

### Korrigerende/supplerende information til årsrapporten for 2007.

I henhold til anvendt regnskabspraksis, indregnes børsnoterede kapitalandele til børskurs (lukkekurs) på balancedagen. I henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 48, har sammenslutningen vurderet omsætteligheden og kursdannelsen af kapitalandele i Grønlandsbanken. I overensstemmelse hermed, har sammenslutningen på baggrund af en ejerandel på 14,58% af Grønlandsbanken, anset børsværdien af kapitalandelene i Grønlandsbanken for værende forskellig fra den aktuelle dagsværdi og har derfor indregnet disse til 75% af børskursen. 75% af børskursen har efter bankens opfattelse været udtryk for dagsværdien på kapitalandelene i Grønlandsbanken.

Finanstilsynet har den 16. december 2008 meddelt, at man finder, at årsrapporten for 2007 indeholder en væsentlig fejl, da sammenslutningen ikke har målt kapitalandelen i Grønlandsbanken i overensstemmelse med regnskabsreglerne. Finanstilsynet har påbudt, at kapitalandelene i Grønlandsbanken indregnes til børskursen (lukkekursen) på balancedagen i overensstemmelse med regnskabsreglerne

Finanstilsynet har desuden udstedt påbud om, at den korrigerende/supplerende information til årsrapporten offentliggøres.

Det bemærkes, at kapitalandelene i Grønlandsbanken ejes af sammenslutningens 100% ejede datterselskab Danske Andelskassers Bank A/S, hvorfor virkningen af ovennævnte føres under resultat og beholdning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

## Korrigerende/supplerende information til resultatopgørelsen og balancen.

	De oprindelige tal for 2007	De korrigerede tal for 2007	Forskel
<b>Resultatopgørelse</b>			
Renteindtægter	734.391	734.391	0
Renteudgifter	294.731	294.731	0
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>439.660</b>	<b>439.660</b>	<b>0</b>
Udbytte af aktier mv	29	29	0
Gebyrer og provisionsindtægter	149.958	149.958	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	9.140	9.140	0
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>580.507</b>	<b>580.507</b>	<b>0</b>
Kursreguleringer	2.250	2.250	0
Andre driftsindtægter	10.794	10.794	0
Udgifter til personale og administration	450.422	450.422	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	34.484	34.484	0
Andre driftsudgifter	5.959	5.959	0
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	34.628	34.628	0
Resultat af kapitalandele i datterselskaber mv	151.080	165.321	14.241
<b>Resultat før skat</b>	<b>219.138</b>	<b>233.379</b>	<b>14.241</b>
Skat	24.003	24.003	0
<b>Årets resultat</b>	<b>195.135</b>	<b>209.376</b>	<b>14.241</b>

	De oprindelige tal for 2007	De korrigerede tal for 2007	Forskel
<b>Balance</b>			
<b>Aktiver</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	106.976	106.976	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.097.643	2.097.643	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	8.881.398	8.881.398	0
Obligationer til dagsværdi	5	5	0
Aktier m.v.	4.438	4.438	0
Kapitalandele i associerede virksomheder	19.928	19.928	0
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	1.271.953	1.332.921	60.968
Immaterielle aktiver	35	35	0
Grunde og bygninger i alt	104.755	104.755	0
Investeringsjendomme	0	0	0
Domicilejendomme	104.755	104.755	0
Øvrige materielle aktiver	33.874	33.874	0
Aktuelle skatteaktiver	19.386	19.386	0
Udskudte skatteaktiver	12.394	12.394	0
Midlertidigt overtagne aktiver	2.260	2.260	0
Andre aktiver	83.612	83.612	0
Periodeafgrænsningsposter	12.284	12.284	0
<b>Aktiver i alt</b>	<b>12.650.941</b>	<b>12.711.909</b>	<b>60.968</b>
<b>Passiver</b>			
<b>Gæld</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	1.269.234	1.269.234	0
Indlån og anden gæld	9.135.423	9.135.423	0
Udstedte obligationer	1.848	1.848	0
Andre passiver	169.623	169.623	0
Periodeafgrænsningsposter	0	0	0
<b>Gæld i alt</b>	<b>10.576.128</b>	<b>10.576.128</b>	<b>0</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>			
Hensættelse til pensioner og lignende forpligtelser	12.307	12.307	0
Hensættelse til tab på garantier	4.282	4.282	0
Andre hensatte forpligtelser	6.348	6.348	0
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>22.937</b>	<b>22.937</b>	<b>0</b>
<b>Efterstillede kapitalindskud</b>			
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aktie-/andelskapital	28.034	28.034	0
Overkurs ved emission	0	0	0
Opskrivningshenslæggelser	8.599	8.599	0
Andre reserver	1.093.745	1.154.713	60.968
Overført overskud eller underskud	921.498	921.498	0
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>2.051.876</b>	<b>2.112.844</b>	<b>60.968</b>
Heraf foreslået udbytte	709	709	0
<b>Passiver i alt</b>	<b>12.650.941</b>	<b>12.711.909</b>	<b>60.968</b>

## Noter

Egenkapitalbevægelse	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser	Reserve	Overført resultat	I alt
			efter indre værdi- metode		
Egenkapital primo	27.379	8.796	945.968	874.783	1.856.926
Primokorrektion indregning af noterede kapitalandele	0	0	46.727	0	46.727
Årets resultat	0	0	165.322	44.055	209.377
Indtægter/udgifter der indregnes direkte på egenkapitalen	0	-197	0	0	-197
Kapitaltilførsel/nedsættelse	655	0	-3.303	3.284	636
Udbetalt udbytte	0	0	0	-624	-624
<b>Egenkapital 31.12.2007</b>	<b>28.034</b>	<b>8.599</b>	<b>1.154.714</b>	<b>921.498</b>	<b>2.112.845</b>

### Note 13 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

1.000 DKK. / DKK '000	Hjemsted	Aktivitet	Ejerandel	Egenkapital ultimo 2007	Årets resultat
Danske Andelskassers Bank A/S, Tjele	Tjele	Bank / Banking	100,00%	1.331.179	161.915
SDA Invest A/S, Tjele	Tjele	Investering / Investment	100,00%	1.490	121
DAB Invest 1 A/S	Tjele	Ejendomme/ Properties	100,00%	13.512	-37.154
DAB Invest 2, A/S	Tjele	Ejendomme/ Properties	100,00%	500	0
DAB Invest 3 A/S	Tjele	Ejendomme/ Properties	100,00%	500	0
SDA Bolig A/S, Tjele	Tjele	Ejendomsrådgiver / Estate agent	100,00%	1.145	-205

## **Påtegninger**

### **Direktion og bestyrelse**

Bestyrelsen og direktionen har i dag behandlet og godkendt den korrigerende information til årsrapporten for Sammenslutningen Danske Andelskasser for regnskabsåret 2007

Hammershøj, den 19. december 2008

#### **Direktionen**

Bent H. Jakobsen

Vagn T. Raun

Hammershøj, den 19. december 2008

#### **Bestyrelsen for Sammenslutningen Danske Andelskasser**

Gert Hansen   Jakob Fastrup   Jens J. Hald   Peder A. Josefsen   Keld Lamberts

Herluf Lund   Hans Jørn Madsen   Asger Pedersen   Visti Pedersen

## **Ekstern revision**

### **Til medlemmerne i Sammenslutningen Danske Andelskasser**

Vi har revideret den korrigerende information til årsrapporten for Sammenslutningen Danske Andelskasser for regnskabsåret 2007. Den korrigerende information er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets afgørelse af 16.12.08. Informationen skal læses i sammenhæng med selskabets årsrapport, som vi har revideret og forsynet med en revisionspåtegning dateret 07.03.08.

Ledelsen har ansvaret for den korrigerende information til årsrapporten. Vort ansvar er på grundlag af vor revision at udtrykke en konklusion om den korrigerende information til årsrapporten

### **Den udførte revision**

Vi har udført vor revision i overensstemmelse med danske revisionsstandarder. Disse standarder kræver, at vi tilrettelægger og udfører revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, at den korrigerende information til årsrapporten ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Revisionen omfatter stikprøvevis undersøgelse af information, der understøtter de i den korrigerende information til årsrapporten anførte beløb og oplysninger. Revisionen omfatter endvidere stillingtagen til den af ledelsen anvendte regnskabspraksis og til de væsentlige skøn, som ledelsen har udøvet, samt vurdering af den samlede præsentation af den korrigerende information til årsrapporten. Det er vor opfattelse, at den udførte revision giver et tilstrækkeligt grundlag for vor konklusion.

### **Konklusion**

Det er vor opfattelse, at den korrigerende information til årsrapporten for 2007 i al væsentlighed er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets afgørelse af 16.12.08.

Viborg, den 19. december 2008

### **Beierholm**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Mogens Andersen

Statsaut. revisor