

# Koncernen 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 koncernen vurderet omsætteligheden og kursdannelsen af kapitalandele i Grønlandsbanken. I overensstemmelse hermed, har koncernen 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 koncernens 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 koncernen 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.

## Korrigerende/supplerende information til resultatopgørelsen og balancen.

	De oprindelige tal for 2007	De korrigerede tal for 2007	Forskel
<b>Resultatopgørelse</b>			
Renteindtægter	863.476	863.476	0
Renteudgifter	383.234	383.234	0
<b>Netto renteindtægter</b>	<b>480.242</b>	<b>480.242</b>	<b>0</b>
Udbytte af aktier mv	35.738	35.738	0
Gebyrer og provisionsindtægter	232.857	232.857	0
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	23.545	23.545	0
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>	<b>725.292</b>	<b>725.292</b>	<b>0</b>
Kursreguleringer	121.332	135.573	14.241
Andre driftsindtægter	16.293	16.293	0
Udgifter til personale og administration	528.195	528.195	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	45.873	45.873	0
Andre driftsudgifter	6.126	6.126	0
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	36.437	36.437	0
Resultat af kapitalandele i datterselskaber mv	-638	-638	0
<b>Resultat før skat</b>	<b>245.648</b>	<b>259.889</b>	<b>14.241</b>
Skat	50.513	50.513	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	219.661	219.661	C
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	850.760	850.760	C
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	9.795.443	9.795.443	C
Obligationer til dagsværdi	2.484.761	2.484.761	C
Aktier m.v.	700.369	761.337	60.96€
Kapitalandele i associerede virksomheder	47.736	47.73€	C
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	0	C	C
Immaterielle aktiver	1.368	1.36€	C
Grunde og bygninger i alt	137.717	137.717	C
Investeringsjendomme	0	C	C
Domicilejendomme	137.717	137.717	C
Øvrige materielle aktiver	34.762	34.76€	C
Aktuelle skatteaktiver	21.912	21.91€	C
Udskudte skatteaktiver	17.118	17.11€	C
Midlertidigt overtagne aktiver	2.260	2.26€	C
Andre aktiver	142.948	142.94€	C
Periodeafgrænsningsposter	15.139	15.13€	C
<b>Aktiver i alt</b>	<b>14.471.954</b>	<b>14.532.922</b>	<b>60.968</b>
<b>Passiver</b>			
<b>Gæld</b>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	2.412.208	2.412.20€	C
Indlån og anden gæld	9.466.233	9.466.23€	C
Udstedte obligationer	2.559	2.55€	C
Andre passiver	198.647	198.647	C
Periodeafgrænsningsposter	335	33€	C
<b>Gæld i alt</b>	<b>12.079.982</b>	<b>12.079.98€</b>	<b>C</b>
<b>Hensatte forpligtelser</b>			
Hensættelse til pensioner og lignende forpligtelser	29.569	29.56€	C
Hensættelse til tab på garantier	4.282	4.28€	C
Andre hensatte forpligtelser	7.827	7.827	C
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<b>41.678</b>	<b>41.67€</b>	<b>C</b>
<b>Efterstillede kapitalindskud</b>			
Efterstillede kapitalindskud	298.418	298.41€	C
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>	<b>298.418</b>	<b>298.41€</b>	<b>C</b>
<b>Egenkapital</b>			
Aktie-/andelskapital	28.034	28.034	C
Overkurs ved emission	0	C	C
Opskrivningshenlæggelser	8.599	8.59€	C
Andre reserver	0	C	C
Overført overskud eller underskud	2.015.243	2.076.211	60.96€
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>2.051.876</b>	<b>2.112.844</b>	<b>60.96€</b>
Heraf foreslået udbytte	709	70€	C
<b>Passiver i alt</b>	<b>14.471.954</b>	<b>14.532.922</b>	<b>60.96€</b>

	Aktiekapital	Opskrivnings- henlæggelser	Reserve etter indre værdis metode	Overført resultat	I alt
<b>Egenkapitalbevægelse</b>					
Egenkapital primo	27.379	9.933	36.371	1.783.243	1.856.926
Primokorrektion indregning af noterede kapitalandele	0	0	0	46.727	46.727
Årets resultat	0	0	0	210.494	210.494
Indtægter/udgifter der indregnes direkte på egenkapitalen	0	-1.334	0	0	-1.334
Kapitaltilførsel/nedsettelse	655	0	0	0	655
Udbetalt udbytte	0	0	0	-624	-624
Andre bevægelser	0	0	-36.371	36.371	0
<b>Egenkapital 31.12.2007</b>	<b>28.034</b>	<b>8.599</b>	<b>0</b>	<b>2.076.211</b>	<b>2.112.844</b>

## **Påtegninger**

### **Direktion og bestyrelse**

Bestyrelsen og direktionen har i dag behandlet og godkendt den korrigerende information til årsrapporten for koncernen 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 af 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