

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport pr 31.3.2006

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

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2006

Resultatopgørelse 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		31.3.2006	31.3.2005	31.3.2006	31.3.2005
Renteindtægter	1	118.662	119.752	150.686	142.065
Renteudgifter	2	-26.465	-23.148	-41.394	-33.831
Netto renteindtægter		92.197	96.604	109.292	108.234
Udbytte af aktier mv		36	0	15.942	93
Gebyrer og provisionsindtægter		41.947	30.977	50.842	40.106
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-2.370	-2.808	-133.091	-32.312
Netto rente- og gebyrindtægter		131.810	124.773	42.985	116.121
Kursregulering	3	419	1.552	131.821	47.210
Andre driftsindtægter		3.410	4.764	4.508	5.995
Udgifter til personale og administration	4	-94.571	-88.216	-107.799	-99.345
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-4.307	-4.541	-4.664	-5.003
Andre driftsudgifter		-143	-63	-164	-90
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	1.780	-1.728	1.662	-1.724
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		29.071	21.505	3.741	0
Resultat før skat		67.469	58.046	72.090	63.164
Skat		-11.259	-11.681	-15.880	-16.782
Årets resultat		56.210	46.365	56.210	46.382

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2006

Balance 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		31.3.2006	31.12.2005	31.3.2006	31.12.2005
Aktiver:					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		81.193	94.930	85.292	106.063
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		1.210.493	1.638.258	2.191.505	1.770.350
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		0	0	1.114	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		6.774.707	6.326.651	7.399.471	6.952.214
Obligationer til dagsværdi		9	9	1.975.834	1.882.725
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0	0	0
Aktier mv.		3.360	3.344	412.567	516.898
Kapitalandele i associerede virksomheder		6.490	6.490	37.774	34.331
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		856.797	827.946	0	0
Immaterielle aktiver		122	135	122	135
Grunde og bygning i alt		101.228	99.843	147.678	146.401
Investeringsejendomme		0	0	0	0
Domicilejendomme		101.228	99.843	147.678	146.401
Øvrige materielle aktiver		28.564	30.464	30.707	32.834
Aktuelle skatteaktiver		0	1.510	0	2.399
Udskudte skatteaktiver		11.828	11.828	15.290	16.034
Midlertidigt overtagne aktiver		4.191	4.139	4.191	4.139
Andre aktiver		62.201	56.647	124.637	193.441
Periodeafgrænsningsposter		11.552	9.676	13.186	11.131
Aktiver i alt		9.152.735	9.111.870	12.439.368	11.669.095
Passiver:					
<u>Gæld:</u>					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		312.685	261.235	1.168.907	934.673
Indlån og anden gæld		7.088.589	7.120.411	9.114.062	8.885.890
Aktuelle skatteforpligtelser		9.750	0	5.867	0
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0	0	0
Andre passiver		216.724	259.833	310.186	362.450
Periodeafgrænsningsposter		0	6	1.421	1.871
Gæld i alt		7.627.748	7.641.485	10.600.443	10.184.884
<u>Hensatte forpligtelser:</u>					
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		9.977	9.673	24.203	23.499
Hensættelser til udskudt skat		0	0	0	0
Hensættelser til tab på garantier		1.211	2.309	1.211	2.309
Andre hensatte forpligtelser		5.451	5.451	5.451	5.451
Hensatte forpligtelser i alt		16.639	17.433	30.865	31.259
Efterstillede kapitalindskud		0	0	299.712	0
<u>Egenkapital:</u>					
Andelskapital		27.026	27.223	27.026	27.223
Overkurs ved emission		0	0	0	0
Opskrivningshenslæggelser		1.109	1.109	1.109	1.109
Øvrige reserver		604.714	604.714	17.945	17.945
Overført overskud eller underskud		875.499	819.906	1.462.268	1.406.675
Egenkapital i alt		1.508.348	1.452.952	1.508.348	1.452.952
Heraf foreslået udbytte			617		617
Passiver i alt		9.152.735	9.111.870	12.439.368	11.669.095

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2006

Noter	1000 kr.	SDA		Koncern	
		31.3.2006	31.3.2005	31.3.2006	31.3.2005
Note 1	Renteindtægter				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3.974	10.154	11.957	12.098
	Udlån og andre tilgodehavender	114.597	109.468	119.678	113.932
	Obligationer	0	0	17.080	14.364
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	1.918	1.540
	Øvrige renteindtægter	91	130	53	131
	I alt renteindtægter	118.662	119.752	150.686	142.065
Note 2	Renteudgifter				
	Kreditinstitutter og centralbanker	-2.402	-1.214	-2.754	-7.099
	Indlån og anden gæld	-24.056	-21.933	-37.087	-26.730
	Efterstillede kapitalindskud	0	0	-1.526	0
	Øvrige renteudgifter	-7	-1	-27	-2
	I alt renteudgifter	-26.465	-23.148	-41.394	-33.831
Note 3	Kursreguleringer				
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	1	205	77
	Obligationer	0	988	70.434	8.439
	Aktier	5	29	55.849	36.436
	Valuta	414	534	2.932	2.612
	Andre forpligtelser	0	0	0	0
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	2.401	-354
	I alt kursreguleringer	419	1.552	131.821	47.210
Note 4	Udgifter til personale og administration				
	<u>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:</u>				
	Direktion	-5.735	-5.755	-6.222	-6.213
	Bestyrelsen	-242	-215	-242	-215
	Repræsentantskab	0	0	0	0
	I alt	-5.977	-5.970	-6.464	-6.428
	<u>Personaleudgifter:</u>				
	Lønninger	-40.701	-35.845	-47.019	-42.071
	Pensioner	-5.457	-4.429	-6.621	-5.457
	Udgifter til social sikring	-5.093	-4.579	-5.825	-5.263
	I alt	-51.251	-44.853	-59.465	-52.791
	Øvrige administrationsudgifter	-37.343	-37.393	-41.870	-40.126
	I alt personale og administration	-94.571	-88.216	-107.799	-99.345

