

**Danske Andelskassers Bank A/S**

**Kvartalsrapport pr. 31.03.2006**

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

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 31.03.2006

### Resultatopgørelse

1000 kr.	Note	2006	2005
Renteindtægter	1	37.441	29.328
Renteudgifter	2	20.440	17.851
<b>Netto renteindtægter</b>		<b>17.001</b>	<b>11.477</b>
Udbytte af aktier mv		15.906	93
Gebyrer og provisionsindtægter		28.607	18.441
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		150.406	38.775
<b>Netto rente- og gebyrindtægter</b>		<b>-88.892</b>	<b>-8.764</b>
Kursregulering	3	131.197	45.638
Andre driftsindtægter		1.296	1.816
Udgifter til personale og administration	4	13.902	12.479
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		351	370
Andre driftsudgifter		21	27
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	119	-3
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		3.661	126
<b>Resultat før skat</b>		<b>32.869</b>	<b>25.943</b>
Skat		4.432	4.851
<b>Årets resultat</b>		<b>28.437</b>	<b>21.092</b>

# Danske Andelskassers Bank A/S

## Kvartalsrapport pr. 31.03.2006

Balance 1000 kr.	Note	31.03.2006	31.12.2005
<b>Aktiver:</b>			
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		4.099	11.133
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.495.194	2.117.831
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		38.537	9.831
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		594.619	621.021
Obligationer til dagsværdi		1.975.825	1.882.716
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0
Aktier mv.		409.207	513.554
Kapitalandele i associerede virksomheder		31.284	27.841
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		17.052	16.833
Immaterielle aktiver		0	0
Grunde og bygning i alt		15.587	15.694
Investeringsejendomme		0	0
Domicilejendomme		15.587	15.694
Øvrige materielle aktiver		2.097	2.318
Aktuelle skatteaktiver		7.512	774
Udskudte skatteaktiver		3.456	4.206
Midlertidigt overtagne aktiver		0	0
Andre aktiver		64.561	138.959
Periodeafgrænsningsposter		1.634	1.455
<b>Aktiver i alt</b>		<b>5.660.664</b>	<b>5.364.166</b>
<b>Passiver:</b>			
<u>Gæld:</u>			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		2.274.160	2.262.738
Indlån og anden gæld		2.048.643	1.786.054
Aktuelle skatteforpligtelser		3.682	0
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0
Andre passiver		92.388	101.688
Periodeafgrænsningsposter		1.421	1.865
<b>Gæld i alt</b>		<b>4.420.294</b>	<b>4.152.345</b>
<u>Hensatte forpligtelser:</u>			
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		14.226	13.826
Hensættelser til udskudt skat		0	0
Hensættelser til tab på garantier		0	0
Andre hensatte forpligtelser		0	0
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b>14.226</b>	<b>13.826</b>
<u>Efterstillede kapitalindskud</u>			
Efterstillede kapitalindskud		399.712	400.000
<b>Efterstillede kapitalindskud i alt</b>		<b>399.712</b>	<b>400.000</b>
<u>Egenkapital:</u>			
Aktiekapital		125.000	125.000
Overkurs ved emission		113.601	113.601
Opskrivningshenlæggelser		1.053	1.053
Øvrige reserver		28.592	28.592
Overført overskud eller underskud		558.186	529.749
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>826.432</b>	<b>797.995</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>5.660.664</b>	<b>5.364.166</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 31.03.2006**

**Noter**

1000 kr.	2006	2005
<b>Note 1</b>	<b>Renteindtægter</b>	
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	13.389	8.960
Udlån og andre tilgodehavender	5.092	4.464
Obligationer	17.080	14.364
Afledte finansielle instrumenter i alt	1.918	1.540
Valutakontrakter	1.891	1.491
Rentekontrakter	27	49
Aktiekontrakter	0	0
Råvarekontrakter	0	0
Andre kontrakter	0	0
Øvrige renteindtægter	-38	0
<b>I alt renteindtægter</b>	<b>37.441</b>	<b>29.328</b>
<b>Note 2</b>	<b>Renteudgifter</b>	
Kreditinstitutter og centralbanker	4.544	9.633
Indlån og anden gæld	13.126	4.797
Efterstillede kapitalindskud	2.750	3.421
Øvrige renteudgifter	20	0
<b>I alt renteudgifter</b>	<b>20.440</b>	<b>17.851</b>
<b>Note 3</b>	<b>Kursreguleringer</b>	
Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	28
Obligationer	70.434	8.438
Aktier	55.844	35.448
Valuta	2.518	2.078
Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	2.401	-354
<b>I alt kursreguleringer</b>	<b>131.197</b>	<b>45.638</b>
<b>Note 4</b>	<b>Udgifter til personale og administration</b>	
<u>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:</u>		
Direktion	487	458
Bestyrelsen	0	0
Repræsentantskab	0	0
<b>I alt</b>	<b>487</b>	<b>458</b>
<u>Personaleudgifter:</u>		
Lønninger	5.831	5.775
Pensioner	1.110	998
Udgifter til social sikring	702	682
<b>I alt</b>	<b>7.643</b>	<b>7.455</b>
Øvrige administrationsudgifter	5.772	4.566
<b>I alt personale og administration</b>	<b>13.902</b>	<b>12.479</b>

**Danske Andelskassers Bank A/S**  
**Kvartalsrapport pr. 31.03.2006**

**Noter**

1000 kr.	2006	2005
<b>Note 5</b>	<b>Nedskrivninger på udlån mv.</b>	
	<u>Individuelle nedskrivninger/hensættelser:</u>	
Nedskrevet primo	7.821	
Nedskrivning/hensættelse i årets løb	0	
Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret	0	
Andre bevægelser	0	
Endelig tabt	0	
<b>Nedskrevet ultimo</b>	<b>7.821</b>	
Individuelle nedskrivninger/hensættelser indregnet i resultatopgørelsen		
Tabt, ikke tidligere nedskrevet/hensat	120	
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-1	
<b>I alt nedskrivninger på udlån mv.</b>	<b>119</b>	
<b>Note 6</b>	<b>Ikke-balanceførte poster</b>	
Garantier	189.355	229.363
Eventualforpligtelser		
<b>Ikke-balanceførte poster i alt</b>	<b>189.355</b>	<b>229.363</b>
<b>Note 7</b>	<b>Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede</b>	
	59	59
<b>Note 8</b>	<b>Koncernregnskab</b>	
Bankens moderselskab er Sammenslutningen Danske Andelskasser, Tjele.		
Banken har ikke udarbejdet koncernregnskab jvf regnskabsbekendtgørelsens §137.		
<b>Note 8</b>	<b>Solvensopgørelse</b>	
<b>Solvensprocent</b>	<b>46,5%</b>	<b>46,7%</b>