

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsregnskab pr. 30.9.2008

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

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2008

Resultatopgørelse 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.9.2008	30.9.2007	30.9.2008	30.9.2007
Renteindtægter	1	652.477	540.550	734.978	648.589
Renteudgifter	2	-291.663	-211.891	-336.354	-287.963
Netto renteindtægter		360.814	328.659	398.624	360.626
Udbytte af aktier mv		264	29	18.695	35.700
Gebyrer og provisionsindtægter		117.927	107.686	150.148	173.475
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-6.741	-6.448	-4.777	-20.479
Netto rente- og gebyrindtægter		472.264	429.926	562.690	549.322
Kursregulering	3	-416	1.437	-97.328	124.514
Andre driftsindtægter		10.224	3.936	11.643	22.623
Udgifter til personale og administration	4	-363.244	-316.182	-408.488	-377.293
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-14.944	-14.391	-37.077	-33.245
Andre driftsudgifter		-1.063	-517	-1.161	-629
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	-29.070	5.070	-30.190	4.103
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		-105.197	159.031	-21.984	2.647
Resultat før skat		-31.446	268.310	-21.895	292.042
Skat		-19.292	-27.298	-28.843	-51.030
Periodens resultat		-50.738	241.012	-50.738	241.012

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2008

Balance 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.9.2008	31.12.2007	30.9.2008	31.12.2007
Aktiver:					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		107.641	106.976	316.816	219.661
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		2.018.264	2.097.643	970.991	850.760
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		0	0	0	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		9.752.667	8.881.398	11.036.218	9.795.443
Obligationer til dagsværdi		295.392	5	1.906.953	2.484.761
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0	0	0
Aktier mv.		49.089	4.438	663.034	700.369
Kapitalandele i associerede virksomheder		20.758	19.928	25.752	47.736
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		1.165.926	1.271.953	0	0
Immaterielle aktiver		1.032	35	1.032	1.368
Grunde og bygning i alt		106.983	104.755	156.624	137.717
Investeringsejendomme		0	0	0	0
Domicilejendomme		106.983	104.755	156.624	137.717
Øvrige materielle aktiver		35.102	33.874	37.382	34.762
Aktuelle skatteaktiver		11.883	19.386	22.952	21.912
Udskudte skatteaktiver		12.068	12.394	12.068	17.118
Midlertidigt overtagne aktiver		2.565	2.260	2.565	2.260
Andre aktiver		68.804	83.612	122.326	142.948
Periodeafgrænsningsposter		16.721	12.284	19.541	15.139
Aktiver i alt		13.664.895	12.650.941	15.294.254	14.471.954
Passiver:					
<u>Gæld:</u>					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		1.366.807	1.269.234	2.349.835	2.412.208
Indlån og anden gæld		9.992.639	9.135.423	10.253.293	9.466.233
Aktuelle skatteforpligtelser		0	0	738	0
Udstedte obligationer		1.848	1.848	2.559	2.559
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0	0	0
Andre passiver		282.119	169.623	343.353	198.647
Periodeafgrænsningsposter		0	0	0	335
Gæld i alt		11.643.413	10.576.128	12.949.778	12.079.982
<u>Hensatte forpligtelser:</u>					
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		12.557	12.307	30.024	29.569
Hensættelser til udskudt skat		0	0	5.643	0
Hensættelser til tab på garantier		3.610	4.282	3.610	4.282
Andre hensatte forpligtelser		4.324	6.348	18.297	7.827
Hensatte forpligtelser i alt		20.491	22.937	57.574	41.678
Efterstillede kapitalindskud		0	0	285.911	298.418
<u>Egenkapital:</u>					
Andelskapital		28.596	28.034	28.596	28.034
Opskrivningshenlæggelser		8.599	8.599	8.599	8.599
Øvrige reserver		1.040.060	1.093.745	0	0
Overført overskud eller underskud		923.736	921.498	1.963.796	2.015.243
Egenkapital i alt	6	2.000.991	2.051.876	2.000.991	2.051.876
Heraf foreslået udbytte			709		709
Passiver i alt		13.664.895	12.650.941	15.294.254	14.471.954

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2008

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	30.9.2008	30.9.2007	30.9.2008	30.9.2007	
Note 1	Renteindtægter				
	Tilgodehavender h os kreditinstitutter og centralbanker	70.267	55.196	31.456	65.495
	Udlån og andre tilgodehavender	578.054	485.165	620.114	516.770
	Obligationer	3.011	0	72.376	64.755
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	9.954	887
	Øvrige renteindtægter	1.145	189	1.078	682
	I alt renteindtægter	652.477	540.550	734.978	648.589
Note 2	Renteudgifter				
	Kreditinstitutter og centralbanker	-44.461	-47.436	-60.757	-38.467
	Indlån og anden gæld	-247.136	-164.454	-258.462	-237.421
	Udstedte obligationer	-61	0	-86	0
	Efterstillede kapitalindskud	0	0	-17.044	-12.059
	Øvrige renteudgifter	-5	-1	-5	-16
	I alt renteudgifter	-291.663	-211.891	-336.354	-287.963
Note 3	Kursreguleringer				
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	18	1	24	2
	Obligationer	-2.632	0	-45.373	3.233
	Aktier	-39	9	-61.645	112.233
	Valuta	2.237	1.427	6.821	-11.793
	Andre forpligtelser	0	0	0	20.839
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	2.845	0
	I alt kursreguleringer	-416	1.437	-97.328	124.514

Sammenslutningen Danske Andelskasser Kvartalsregnskab 30.9.2008

Noter 1000 kr.	SDA		Koncern		
	30.9.2008	30.9.2007	30.9.2008	30.9.2007	
Note 4	Udgifter til personale og administration				
	Personaleudgifter	-213.045	-190.355	-246.441	-226.563
	Øvrige administrationsudgifter	-150.199	-125.827	-162.047	-150.730
	I alt	-363.244	-316.182	-408.488	-377.293
	<u>Personaleudgifter:</u>				
	Lønninger	-174.462	-155.758	-200.019	-183.622
	Pensioner	-19.840	-17.390	-23.875	-22.287
	Udgifter til social sikring	-18.743	-17.207	-22.547	-20.654
	I alt	-213.045	-190.355	-246.441	-226.563
	Øvrige administrationsudgifter	-150.199	-125.827	-162.047	-150.730
	I alt personale og administration	-363.244	-316.182	-408.488	-377.293
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	71.342	50.744	79.021	55.338
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		38.187	51.138	45.736	54.766
	Andre bevægelser	-3.718	2.654	-3.905	2.654
	Endeligt tabt	8.006	3.807	8.483	3.807
	Nedskrivninger/hensættelse ultimo	237.879	201.826	248.063	212.721
	<u>Gruppevise nedskrivninger</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	14.093	0	15.122	0
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	12.230	0	13.273	0
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		5.892	0	5.892	0
	Nedskrivninger/hensættelse ultimo	20.431	0	22.503	0

Sammenslutningen Danske Andelskasser
Kvartalsregnskab 30.9.2008

Noter	1000 kr.	SDA		Koncern	
		30.9.2008	31.12.2007	30.9.2008	31.12.2007
Note 6	Solvens	13,7%	13,6%	11,1%	12,9%
Note 7	Ikke-balanceførte poster				
	Garantier	3.773.205	5.537.537	3.353.587	5.601.016
	Eventualforpligtelser	0	0	0	0
	Ikke-balanceførte poster i alt	3.773.205	5.537.537	3.353.587	5.601.016
Note 8	Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	547	511	650	607