

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport pr 31.3.2007

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

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2007

Resultatopgørelse 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.3.2007	31.3.2006	30.3.2007	31.3.2006
Renteindtægter	1	165.565	118.662	197.590	150.686
Renteudgifter	2	-61.190	-26.465	-80.820	-56.331
Netto renteindtægter		104.375	92.197	116.770	94.355
Udbytte af aktier mv		25	36	20.489	15.942
Gebyrer og provisionsindtægter		34.561	41.947	51.218	50.842
Afgivne gebyrer og provisionsudgifter		-1.846	-2.370	-8.894	-3.097
Netto rente- og gebyrindtægter		137.115	131.810	179.583	158.042
Kursregulering	3	379	419	71.564	16.764
Andre driftsindtægter		2.344	3.410	18.681	4.508
Udgifter til personale og administration	4	-99.961	-94.571	-115.154	-107.799
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-4.187	-4.307	-19.843	-4.664
Andre driftsudgifter		-152	-143	-167	-164
Nedskrivning på udlån og tilgodehavender mv	5	6.173	1.780	4.909	1.662
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder		97.287	29.071	4.838	3.741
Resultat før skat		138.998	67.469	144.411	72.090
Skat		-11.094	-11.259	-16.507	-15.880
Periodens resultat		127.904	56.210	127.904	56.210

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2007

Balance 1000 kr.	Note	SDA		Koncern	
		30.3.2007	31.12.2006	30.3.2007	31.12.2006
Aktiver:					
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker		91.644	98.607	111.418	110.591
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		1.711.257	1.691.457	1.571.429	1.430.384
Udlån og andre tilgodehavender til dagsværdi		0	0	0	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris		7.917.344	7.649.638	8.816.848	8.542.988
Obligationer til dagsværdi		2	9	2.423.112	2.074.454
Obligationer til amortiseret kostpris		0	0	0	0
Aktier mv.		4.361	4.350	741.456	663.383
Kapitalandele i associerede virksomheder		17.648	16.415	53.733	49.564
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		1.219.941	1.157.665	0	0
Immaterielle aktiver		1.253	85	2.532	1.409
Grunde og bygning i alt		102.482	99.410	130.436	125.589
Investeringsejendomme		0	0	0	0
Domicilejendomme		102.482	99.410	130.436	125.589
Øvrige materielle aktiver		30.388	31.981	31.991	33.728
Aktuelle skatteaktiver		9.663	9.254	10.613	9.273
Udskudte skatteaktiver		13.482	13.482	16.989	17.784
Midlertidigt overtagne aktiver		1.449	1.449	1.449	1.449
Andre aktiver		106.557	79.232	148.892	159.486
Periodeafgrænsningsposter		13.016	9.928	16.011	11.730
Aktiver i alt		11.240.487	10.862.962	14.076.909	13.231.812
Passiver:					
<u>Gæld:</u>					
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker		1.114.487	1.181.000	952.992	1.243.893
Indlån og anden gæld		7.931.819	7.657.410	10.555.747	9.583.324
Aktuelle skatteforpligtelser		3.251	0	9.506	0
Ikke-afledte finansielle forpligtelser til dagsværdi		0	0	0	5.031
Andre passiver		178.152	138.550	232.386	207.664
Periodeafgrænsningsposter		0	6	2.892	862
Gæld i alt		9.227.709	8.976.966	11.753.523	11.040.774
<u>Hensatte forpligtelser:</u>					
Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser		11.338	10.584	27.223	26.010
Hensættelser til udskudt skat		0	0	0	0
Hensættelser til tab på garantier		2.155	2.155	2.155	2.155
Andre hensatte forpligtelser		14.583	16.331	15.642	17.390
Hensatte forpligtelser i alt		28.076	29.070	45.020	45.555
Efterstillede kapitalindskud		0	0	293.664	288.557
<u>Egenkapital:</u>					
Andelskapital		27.251	27.379	27.251	27.379
Opskrivningshenslæggelser		8.796	8.796	8.796	9.933
Øvrige reserver		945.968	945.968	20.371	36.371
Overført overskud eller underskud		1.002.687	874.783	1.928.284	1.783.243
Egenkapital i alt	6	1.984.702	1.856.926	1.984.702	1.856.926
Heraf foreslået udbytte			624		624
Passiver i alt		11.240.487	10.862.962	14.076.909	13.231.812

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2007

Noter	1000 kr.	SDA		Koncern	
		30.3.2007	31.3.2006	30.3.2007	31.3.2006
Note 1	Renteindtægter				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	16.012	3.974	15.673	11.957
	Udlån og andre tilgodehavender	149.524	114.597	158.882	119.678
	Obligationer	0	0	21.256	17.080
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	1.586	1.918
	Øvrige renteindtægter	29	91	193	53
	I alt renteindtægter	165.565	118.662	197.590	150.686
Note 2	Renteudgifter				
	Kreditinstitutter og centralbanker	-16.414	-2.402	-9.672	-17.691
	Indlån og anden gæld	-44.775	-24.056	-67.576	-37.087
	Efterstillede kapitalindskud	0	0	-3.573	-1.526
	Øvrige renteudgifter	-1	-7	1	-27
	I alt renteudgifter	-61.190	-26.465	-80.820	-56.331
Note 3	Kursreguleringer				
	Udlån og tilgodehavender til dagsværdi	0	0	1	205
	Obligationer	0	0	8.400	-1.096
	Aktier	4	5	60.912	12.322
	Valuta	375	414	-2.876	2.932
	Andre forpligtelser	0	0	5.127	0
	Valuta-, rente-, aktie-, råvare- og andre kontrakter og finansielle instrumenter	0	0	0	2.401
	I alt kursreguleringer	379	419	71.564	16.764

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2007

Noter	SDA		Koncern		
	30.3.2007	31.3.2006	30.3.2007	31.3.2006	
1000 kr.					
Note 4	Udgifter til personale og administration				
	<u>Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab:</u>				
	Direktion	-5.624	-5.735	-6.196	-6.222
	Bestyrelsen	-205	-242	-205	-242
	Repræsentantskab	0	0	0	0
	I alt	-5.829	-5.977	-6.401	-6.464
	<u>Personaleudgifter:</u>				
	Lønninger	-43.487	-40.701	-52.109	-47.019
	Pensioner	-5.969	-5.457	-7.246	-6.621
	Udgifter til social sikring	-5.372	-5.093	-6.253	-5.825
	I alt	-54.828	-51.251	-65.608	-59.465
	Øvrige administrationsudgifter	-39.304	-37.343	-43.145	-41.870
	I alt personale og administration	-99.961	-94.571	-115.154	-107.799
Note 5	Nedskrivninger på udlån mv.				
	<u>Individuelle nedskrivninger/hensættelser:</u>				
	Nedskrivning/hensættelse primo	203.373	226.868	213.302	234.688
	Nedskrivning/hensættelse i årets løb	16.277	2.624	21.168	2.624
	Tilbageførsel af nedskrivning/hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår, hvor der ikke længere er objektiv indikation for værdiforringelse, eller værdiforringelsen er reduceret				
		20.246	4.396	23.874	4.396
	Andre bevægelser	4.592	0	4.592	0
	Endeligt tabt	1.748	0	1.748	0
	Nedskrivninger/hensættelse ultimo	202.248	225.096	213.440	232.916

Sammenslutningen Danske Andelskasser

Kvartalsrapport 31.3.2007

Noter	1000 kr.	SDA		Koncern	
		30.3.2007	31.12.2006	30.3.2007	31.12.2006
Note 6	Solvens	Ej beregnet	14,40%	Ej beregnet	12,70%
Note 7	Ikke-balanceførte poster				
	Garantier	4.399.604	4.028.391	4.190.686	3.900.523
	Eventualforpligtelser	4.081	4.081	4.081	4.081
	Ikke-balanceførte poster i alt	4.403.685	4.032.472	4.194.767	3.904.604
Note 8	Gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	513	483	580	539