

# INDSKYDERGARANTIFONDEN

---

Beretning og regnskab for året 1997

# INDSKYDERGARANTIFONDEN

Niels Juels Gade 7 • Postboks 2082 • 1013 København K

Tlf. nr.: 33 14 62 45 • Fax nr.: 33 14 94 37

---

## Beretning og regnskab for året 1997

### Indhold

I.	Oversigt.....	1
II.	Fondens virksomhed i 1997.....	1
III.	Udestående spørgsmål vedr. konkursramte institutter	2
IV.	Institutternes bidrag til fonden.....	5
V.	Fondens ledelse.....	5
VI.	Fondens regnskab.....	5

Fondens reviderede regnskab for 1997

## Beretning og regnskab for året 1997

### I. Oversigt

Indskydergarantifonden blev oprettet i 1987 med det formål at yde indskydere i pengeinstitutter en nærmere fastsat dækning for tab på indskud i tilfælde af pengeinstituttets konkurs.

Fra 1994 fik fonden på visse betingelser mulighed for - i stedet for betaling til indskyderne - at tilføre midler og stille garantier til dækning af et nødlidende pengeinstituts indskydere og øvrige almindelige kreditorer i forbindelse med en afvikling af instituttet.

Den gældende lov med tilhørende bekendtgørelser<sup>1</sup> har dannet grundlag for fondens virksomhed i 1997. Reglerne for dækning af indskud er i hovedtræk gengivet i pjecen "Hvordan er De sikret?", der udleveres i pengeinstitutterne eller kan rekvireres fra fonden.

I 1996 blev 1995-loven og de tilhørende bekendtgørelser ved kongelig anordning sat i kraft på Grønland. På Færøerne gælder den oprindelige lov derimod fortsat, idet ændringerne i 1994 og 1995 ikke er kundgjort på Færøerne. 1995-loven og de tilhørende bekendtgørelser forventes dog at blive sat i kraft i indeværende år, idet Lagtinget og Landsstyret har taget initiativ hertil.

1995-loven om indskydergarantifonden indførte nye regler om dækning af indskud i filialer svarende til bestemmelserne i EU-direktivet om indskydergarantiordninger. Herefter er indskydere i filialer primært dækket af hjemlandets indskydergarantiordning. Hvis den er mere begrænset end den danske, har filialen mulighed for at tilmelde sig supplerende dækning i Danmark. Ordningen er mere udførligt omtalt i fondens beretning for 1996.

### II. Fondens virksomhed i 1997

Fonden har ikke i 1997 deltaget i afvikling af pengeinstitutter, og der har i året heller ikke været nye tilfælde af betalingsstandsning eller konkurs blandt institutterne.

Ved udgangen af 1997 omfattede garantiordningen 196 institutter under lov om banker og sparekasser m.v. (banker, sparekasser, andelskasser

---

<sup>1</sup> Lov nr. 367 af 14. juni 1995, Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 754 af 15. september 1995 og Økonomiministeriets bekendtgørelse nr. 117 af 3. februar 1997.

og et særligt kreditinstitut). Endvidere havde 3 filialer af pengeinstitutter hjemmehørende i EU-lande tilmeldt sig supplerende dækning i den danske ordning.

Filialer af kreditinstitutter med hjemsted i et land uden for EU<sup>2</sup> har fortsat pligt til at være tilsluttet den danske ordning. Der er for øjeblikket ikke sådanne filialer i Danmark.

I beretningen for 1996 behandlede problemerne i relation til EU's regler om statsstøtte i tilfælde, hvor fonden måtte overveje at medvirke til afvikling af et nødlidende institut ved tilførsel af midler.

Der er fortsat ingen afklaring af den betydelige usikkerhed, der er med hensyn til mulighederne for fondens medvirken uden udtrykkelig forhåndsgodkendelse fra Kommissionen. Det er ligeledes uafklaret, om det vil være muligt at etablere en tilstrækkelig hurtig beslutningsprocedure i de tilfælde, hvor der kræves en forhåndsgodkendelse.

Fonden er vidende om, at der fortsat arbejdes med problemerne i Bruxelles, men indtil videre vil den manglende afklaring af grænserne for lovlig tilførsel af midler og uklarheden om proceduren for høring af EU-Kommissionen forud for fondens endelige beslutning være en væsentlig hæmsko for - og i værste fald kunne umuliggøre - fondens medvirken til en afvikling af et nødlidende institut.

### III. Udestående spørgsmål vedr. konkursramte institutter

Siden Lov om en indskydergarantifond trådte i kraft den 1. januar 1988 har fonden dækket indskydere i 8 institutter, jf. oversigten på side 4 over udbetalte beløb, tidsfrister m.v.

Fondens forpligtelser overfor indskyderne regnes fra datoen for konkursdekretet eller fra anmeldelse af en forudgående betalingsstandsning. 6 måneder (efter den tidligere bekendtgørelse 9 måneder) efter fristdagen bortfalder kravet på dækning, medmindre indskyderen kan godtgøre, at vedkommende ikke har haft mulighed for i tide at påberåbe sig sin ret til at få udbetalt garantibeløbet. Fondens kan, når særlige omstændigheder foreligger, undtage fra fristen under forudsætning af, at fonden kan foretage anmeldelse i boet.

Den 5. februar 1996 udløb fristen for fremsættelse af krav i forbindelse med konkursen i Samson Bankieraktieselskab. Ved udgangen af

<sup>2</sup> Med EU-lande sidestilles lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, d.v.s. Island, Liechtenstein og Norge.



1997 havde fonden udbetalt 193 mill.kr. til 1.731 indskydere i dette institut. Et mindre antal anmeldte krav har fortsat ikke kunnet færdigbehandles, f.eks. på grund af usikkerhed om forpligtelser, der skal modregnes. Fondens yderligere forpligtelser over for indskydere i instituttet vil maksimalt andrage 5,7 mill.kr.

Der er i et af de øvrige konkursramte institutter en række uafklarede sager vedrørende anmeldte krav. Udfaldet af retssager mellem tegnere af andelskapital i JAK Andelskassen Grølsted og andelskassens konkursbo kan således medføre, at fonden kommer til at dække yderligere krav fra indskydere i andelskassen.

I 1995 blev der anlagt to retssager mod fonden af indskydere, der ikke kunne anerkende fondens afvisning af deres krav om dækning.

I forbindelse med Fossbankin konkurs stævnedes en gruppe foreningsmedlemmer fonden med påstand om, at en konto skulle anses som en samejet konto, hvor den enkelte indskyder kunne få dækket sit nettoindestående med op til 250.000 kr. Kontoen blev ført i foreningens navn, men med påtegning om, at indestående var ejet af 420 navngivne foreningsmedlemmer. Det har været fondens opfattelse, at indskyderen på kontoen var en selvstændig juridisk person, og fonden har derfor kun udbetalt 250.000 kr. i alt. Østre Landsret har ved dom af 11. februar 1998 frifundet Indskydergarantifonden. Dommen er ikke anket.

En indskyder i Samson Bankieraktieselskab har stævnet fonden med påstand om, at fonden tilpligtes at erstatte et indestående hidrørende fra en arbejdsskadeerstatning fuldt ud. Fonden har kun udbetalt 250.000 kr. under henvisning til, at der ikke i loven er fastsat fuld dækning for et sådant indestående, og at der heller ikke af fondens bestyrelse er truffet nogen generel beslutning om fuld dækning af sådanne indskud. Sagen blev anlagt ved Københavns Byret og i dommen afsagt den 3. oktober 1997 blev fonden frifundet for sagsøgers påstand om, at indskuddet skulle dækkes fuldt ud i henhold til den daværende lovs § 3, stk. 2. Fonden blev endvidere frifundet for en subsidiær påstand om, at fondens bestyrelse skulle tilpligtes at udnytte sin bemyndigelse til at beslutte, at indskud vedrørende arbejdsskadeerstatninger skulle dækkes fuldt ud. Dommen er ikke anket.

Fondens samlede eventualforpligtelser vedrørende endnu ikke afgjorte krav fra indskydere andrager 11,6 mill.kr.

Institutnavn	Udbetalinger til indskydere og udlodning af dividende						Hændelser vedr. instituttet			
	Samlede udbetalinger fra fonden ultimo 1997	Indskydere der ultimo 1997 har fået anmeldte krav dækket af fonden	Gennemsnitligt dækningsbeløb pr. indskyder	Eventualforpligtelser	Udloddet à conto dividende	Skønnet dividende	Betalingsstandsning	Konkurs	Sidste frist for anmeldelse af krav over for fonden	Sidste frist for anmeldelse af krav i boet (proklama)
	Mill.kr.	Antal	1.000 kr.	Mill.kr.	Procent				Dato	
C&G Banken	40,4	799	51	1,7	30	35	28.10.87	17.5.88	16.2.89**)	30.6.93
Højderygens Aks.	12,0	405	30	-	-	30	11.5.92	25.9.92	10.2.93	-
Grøsteds Aks.	38,3	994	39	1,9	75	87	5.8.92	25.9.92	4.5.93	-
Lannung Bank	18,1	219	82	0,4	70	70-75	17.9.92	1.10.92	16.6.93	1.9.93
Fossbankin	126,4	4.124	31	1,9	70	75	11.10.93	30.11.93	10.7.94	9.8.95
Benzon Bankier	7,5	170	44	-	-	45-50	-	22.6.94	21.3.95	-
Lindknud-Hovborg Aks.	80,1	1.869	43	-	-	79,86 *)	-	27.6.94	26.3.95	5.5.95
Samson Bankier	193,0	1.731	111	5,7	-	max. 50	5.5.95	21.6.95	5.2.96	-
I alt for de 8 institutter	515,8	10.311	50	11,6						
*) Endelig dividende.										
**) 9 måneders fristen blev regnet fra konkursdagen. Indskydergarantifonden var ikke oprettet ved betalingsstandsningen.										
Fonden har herudover i 1995 medvirket til afvikling af Klejtrup Andelskasse uden tab for indskyderne.										

#### **IV. Institutternes bidrag til fonden**

De samlede bidrag udgør pr. 31 december 1997 samme beløb som pr. 31. december 1996 nemlig 2.949,3 mill.kr., men der er i 1997 efter reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse foretaget en omfordeling således at det enkelte instituts akkumulerede bidrag kom til at svare til instituttets andel af de samlede dækkede nettoindskud.

#### **V. Fondens ledelse**

Fonden ledes af en bestyrelse på 5 medlemmer, der udnævnes af Økonomiministeren for 3 år ad gangen. I 1997 har bestyrelsen haft følgende medlemmer:

Formand: Fhv. vicedirektør Jørn H. Kjær  
 Næstformand: Professor, dr. jur. Mogens Koktvedgaard  
 Repræsentanter for institutterne:  
     Direktør Lars Barfoed, Finansrådet  
     Underdirektør Jens Loft Rasmussen, Finansrådet  
 Repræsentant for indskyderne:  
     Direktør Benedicte Federspiel, Forbrugerrådet

Medlemmerne er blevet genudnævnt for perioden 1998-2000.

#### **VI. Fondens regnskab**

Fonden har i 1997 haft renteindtægter på 57.709.596 kr. og modtaget dividende fra fire konkursboer på 34.374.821 kr. samt haft ekstraordinære indtægter på 47.846 kr. Med fradrag af omkostninger på 1.339.209 kr. og anerkendte indskyderkrav i tre konkursramte institutter på 1.306.320 kr. samt et kurstab på obligationer på 17.787.800 kr. blev årets resultat et overskud på 71.698.934 kr. I henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse, § 3, stk. 4, indgår overskuddet i fondens formue, der herefter pr. 31. december 1997 udgjorde 3.158.550.349 kr.

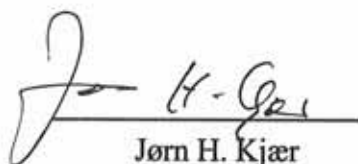
Fondens formue og likvide midler opfylder kravene i Finanstilsynets bekendtgørelse, § 3, stk. 1 og 2. Der er således ikke behov for opkrævning af yderligere bidrag hos institutterne.




Fonden har ingen forpligtelser, som ikke allerede fremgår af regnskabet, ligesom der ikke verserer andre retssager eller er andre engagementer, som skønnes at indebære betalingsforpligtelser for fonden, end de foran i afsnit III, jf. også note 2) til regnskabet, anførte eventualforpligtelser på maksimalt 11,6 mill.kr.

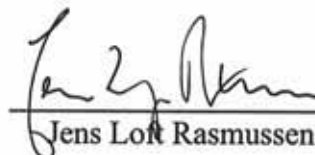
København, den 18. marts 1998

BESTYRELSEN

  
Jørn H. Kjær  
formand

  
Mogens Kockvedgaard  
næstformand

  
Lars Barfoed

  
Jens Loft Rasmussen

  
Benedicte Federspiel



# INDSKYDERGARANTIFONDEN

---

Regnskab for 1997

Resultatopgørelse for året 1997  
(Fondens 10. regnskabsår)

1

	1997 kr.	1996 kr.
<b>Indtægter:</b>		
<u>Renteindtægter</u>		
Rente af bankindestående .....	115.633	124.772
Rente af obligationer.....	62.782.740	52.872.595
Handelsrenter.....	-5.188.777	-2.243.750
I alt.....	<u>57.709.596</u>	<u>50.753.617</u>
<u>Dividende (note 1)</u>		
Lannung Bank		
vedr. anerkendte indskyderkrav.....	1.787.590	-
vedr. garantibidrag.....	60.180	-
JAK Andelskassen Grølsted		
vedr. anerkendte indskyderkrav.....	9.545.193	139.253
vedr. garantibidrag.....	30.642	-
Fossbankin		
vedr. anerkendte indskyderkrav.....	12.640.147	37.920.440
Lindknud-Hovborg Andelskasse		
vedr. anerkendte indskyderkrav.....	10.311.069	-
I alt.....	<u>34.374.821</u>	<u>38.059.693</u>
Ekstraordinære indtægter.....	47.846	-
Kursregulering af obligationer.....	-	1.590.600
<b>Indtægter i alt .....</b>	<b><u>92.132.263</u></b>	<b><u>90.403.910</u></b>
<b>Udgifter:</b>		
<u>Omkostninger</u>		
Honorar, formand og næstformand.....	169.928	166.760
Advokathonorar.....	786.606	542.097
Konsulenthonorar.....	-	28.800
Revisionshonorar.....	100.000	125.000
Bidrag til Finanstilsynet.....	120.000	170.000
Udvikling af EDB-system.....	-	89.798
Drift af EDB-system.....	132.082	239.094
Porto.....	4.923	7.064
Påliggende sagsomkostninger.....	3.370	-
Rejser, fortæring og repræsentation.....	19.913	17.383
Andre omkostninger.....	2.387	25.116
I alt.....	<u>1.339.209</u>	<u>1.411.112</u>
<u>Anerkendte indskyderkrav mv. (note 1 og 2)</u>		
Højderygens Andelskasse.....	130.169	-
JAK Andelskassen Grølsted.....	-	5.620
Benzon Bankier.....	35.554	349.824
Samson Bankieraktieselskab.....	1.140.597	2.415.372
I alt.....	<u>1.306.320</u>	<u>2.770.816</u>
Kursregulering af obligationer.....	17.787.800	-
<b>Udgifter i alt.....</b>	<b><u>20.433.329</u></b>	<b><u>4.181.928</u></b>
<b>Årets resultat.....</b>	<b><u>71.698.934</u></b>	<b><u>86.221.982</u></b>

	1997 kr.	1996 kr.
<b>Aktiver:</b>		
Bankindestående i Nationalbanken, konto nr. 6414-3.....	3.655.188	2.376.539
Værdipapirer (obligationer) (note 3).....	897.500.300	832.170.000
Andre tilgodehavender (periodiserede renter).....	15.868.461	10.961.221
Garantidebitorer (note 4).....	<u>2.241.526.400</u>	<u>2.241.526.700</u>
<b>Aktiver i alt.....</b>	<b><u>3.158.550.349</u></b>	<b><u>3.087.034.460</u></b>
<b>Passiver:</b>		
<u>Gæld</u>		
Anden gæld (periodiserede omkostninger).....	-	<u>183.245</u>
Gæld i alt .....	-	<u>183.245</u>
<u>Fondens formue</u>		
<u>Bidrag fra institutterne (note 4)</u>		
Indbetalte bidrag.....	707.749.300	707.748.800
Stillede garantier.....	<u>2.241.526.400</u>	<u>2.241.526.700</u>
I alt.....	<u>2.949.275.700</u>	<u>2.949.275.500</u>
<u>Akkumuleret resultat</u>		
Saldo 1. januar 1997.....	137.575.715	51.353.733
Årets resultat.....	<u>71.698.934</u>	<u>86.221.982</u>
Saldo 31. december 1997.....	<u>209.274.649</u>	<u>137.575.715</u>
Fondens formue.....	<u>3.158.550.349</u>	<u>3.086.851.215</u>
<b>Passiver i alt.....</b>	<b><u>3.158.550.349</u></b>	<b><u>3.087.034.460</u></b>

**Ikke-balanceførte poster**

Tilgodehavende krav over for institutter under afvikling, se note 1.  
Eventualforpligtelser, se note 2.

Bestyrelsen har dags dato behandlet og vedtaget årsregnskabet for 1997.


København, den 18. marts 1998

BESTYRELSEN

  
 Jørn H. Kjær  
 formand

  
 Mogens Koktvedgaard  
 næstformand

  
 Lars Barfoed

  
 Jens Loft Rasmussen

  
 Benedicte Federspiel

**Revisionspåtegning**

Vi har revideret det af bestyrelsen aflagte årsregnskab for 1997 for Indskydergarantifonden.

**Den udførte revision**

Vi har i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper tilrettelagt og udført revisionen med henblik på at opnå en begrundet overbevisning om, at årsregnskabet er uden væsentlige fejl eller mangler. Under revisionen har vi ud fra en vurdering af væsentlighed og risiko efterprøvet grundlaget og dokumentationen for de i årsregnskabet anførte beløb og øvrige oplysninger. Vi har herunder taget stilling til den af ledelsen valgte regnskabspraksis og de udøvede regnskabsmæssige skøn samt vurderet, om årsregnskabets informationer som helhed er fyldestgørende.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

I tilslutning til revisionen foretager Rigsrevisionen løbende vurdering af, om der er taget skyldige økonomiske hensyn ved fondens administration, jf. rigsrevisorlovens bestemmelser.

**Konklusion**

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes krav til regnskabsaflæggelsen, og at det giver udtryk for årets indtægter og udgifter samt Indskydergarantifondens aktiver og passiver pr. 31. december 1997.

København, den 18. marts 1998

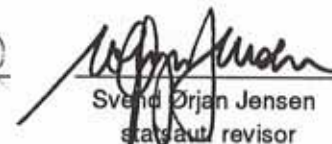
RIGSREVISIONEN

NATIONALBANKENS REVISION

  
 Henrik Otto  
 rigsrevisor

  
 Henrik Larsen  
 revisionschef

  
 John Gath  
 statsaut. revisor

  
 Svend Orjan Jensen  
 statsaut. revisor



**Anvendte regnskabsprincipper**

Regnskabet for 1997 er udarbejdet efter samme principper som forrige år.

De anvendte principper følger almindelig anerkendt regnskabspraksis, idet der dog anvendes nedestående særlige regnskabsprincipper for indskyderkrav og dividende fra konkursboer.

Anerkendte indskyderkrav udgiftsføres i det år de udbetales. Endvidere udgiftsføres større udbetalinger der foretages efter 31. december, men inden regnskabsafslæggelsen, vedrørende boer hvor konkurs er indtrådt inden 31. december .

Dividende fra konkursboer indtægtsføres i det år beløbet modtages. Tilgodehavende restkrav på konkursboerne indgår således ikke i balancen, men er medtaget som ikke-balanceførte poster.

**Note 1 - Ikke-balanceførte poster, krav over for institutter under afvikling ultimo 1997**Anmeldte krav i institutternes konkursboer vedr. udbetalinger til indskydere

	Anmeldte indskyderkrav	Modtaget a'conto dividende	Resterende regreskrav vedr. udbetalinger til indskydere
	kr.	kr.	kr.
<u>Uafsluttede boer</u>			
C&G Banken.....	40.435.164	12.130.549	28.304.615
Højderygens Andelskasse.....	12.037.780	-	12.037.780
Grølsted Andelskasse.....	38.265.226	28.698.919	9.566.307
Lannung Bank.....	18.063.866	12.625.904	5.437.962
Fossbankin.....	126.401.466	88.481.026	37.920.440
Benzon Bankier.....	7.444.947	-	7.444.947
Samson Bankier.....	192.994.520	-	192.994.520
I alt.....	<u>435.642.969</u>	<u>141.936.398</u>	<u>293.706.571</u>

	Anmeldte indskyderkrav	Modtaget endelig dividende	Endeligt tab
	kr.	kr.	kr.
<u>Afsluttede boer</u>			
Lindknud-Hovborg Andelskasse.....	<u>80.131.051</u>	<u>63.997.149</u>	<u>16.133.902</u>

Anmeldte krav vedr. de konkursramte institutters bidrag til fonden

Anmeldte krav vedr. de konkursramte institutters bidrag til fonden.....	817.342
Modtaget a conto dividende.....	516.985
Resterende krav vedr. bidrag til fonden.....	<u>300.357</u>

**Note 2 - Eventualforpligtelser**

Samtlige krav fra indskydere i konkursramte pengeinstitutter, der er anerkendt i 1997, var udbetalt pr. 31. december 1997. Fondens yderligere eventualforpligtelser over for indskydere i de 5 konkursramte institutter er opgjort til maksimalt 11,6 mill.kr., der, som følge af manglende anerkendelse, ikke er opført som gæld.

**Note 3 - Værdipapirer (obligationer)**

Kursværdi opgjort på grundlag af de officielle kurser ved årets udgang.

Fondens beholdning består af:

Papirnavn	Nominal værdi kr.	Kursværdi kr.
7% statsgældsbevis 1998 I .....	45.000.000	45.135.000
6% statsgældsbevis 1999 I.....	121.000.000	123.129.600
Var. rt. Dansk Statslån 1999 st. lån.....	102.000.000	102.663.000
9% Dansk Statslån 1998 st. lån.....	139.000.000	144.421.000
6% Dansk Statslån 1999 st. lån.....	52.000.000	53.430.000
4% statsgældsbevis 2000 I.....	13.000.000	12.894.700
9% Dansk Statslån 2000 st. lån.....	168.000.000	186.648.000
8% Dansk Statslån 2001 st. lån.....	180.000.000	198.990.000
6% Dansk Statslån 2002 st. lån.....	29.000.000	30.189.000
I alt.....	<u>849.000.000</u>	<u>897.500.300</u>

**Note 4 - Bidrag fra institutterne**

Beregningsen af sektorernes bidragspligt er sket i henhold til § 3, stk. 2 i bekendtgørelse nr. 754 af 15. september 1995 og § 10, stk. 2 i lov nr. 367 af 14. juni 1995.

Institutternes bidrag opdeles i en del der skal indbetales kontant og en del der skal afdækkes ved garanti-  
stillelse. Den aktuelle garantistillelse fra institutterne er anført såvel under garantidebitorer som under  
stillede garantier.