

INDSKYDERGARANTIFONDEN

Beretning og
regnskab for året 1995

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 1995

Indhold

Forord	1
I. 1995-loven og de tilhørende bekendtgørelser ...	1
II. Fondens virksomhed i 1995	6
1. Rigsrevisionens undersøgelse af konkursen i Lindknud-Hovborg Andelskasse	6
2. Samson Bankieraktieselskab	7
3. Klejtrup Andelskasse	8
III. Fondens dækning af indskyderne i konkursramte institutter	9
IV. Institutternes bidrag til fonden	12
V. Fondens ledelse	12
VI. Fondens regnskab	13

Bilag: Fondens reviderede regnskab for 1995

Beretning og regnskab for året 1995.

Forord.

Indskydergarantifonden blev oprettet ved lov nr. 850 af 23. december 1987 med det formål at yde indskydere i pengeinstitutter en nærmere fastsat dækning for tab på indskud i tilfælde af pengeinstituttets konkurs.

Ved lov nr. 1090 af 22. december 1993 om ændring af lov om en indskydergarantifond, der trådte i kraft den 1. januar 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 ikke-efterstillede kreditorer i forbindelse med en afvikling af instituttet.

Den ændrede lov som bekendtgjort ved lovbekendtgørelse nr. 28 af 14. januar 1994 var i 1995 sammen med Finanstilsynets bekendtgørelse om indskydergarantifonden, nr. 910 af 17. november 1992, grundlaget for fondens virksomhed indtil den 16. september 1995, hvor en ny lov med tilhørende bekendtgørelser trådte i kraft.

Fondens virksomhed er herefter reguleret ved lov nr. 367 af 14. juni 1995 om en indskydergarantifond, Finanstilsynets bekendtgørelse nr. 754 af 15. september 1995 om indskydergarantifonden og Erhvervsministeriets bekendtgørelse nr. 755 af 15. september 1995 om samarbejde mellem Finanstilsynet og Indskydergarantifonden.

Fonden har i 1995 dækket krav fra indskyderne i Samson Bankieraktieselskab efter instituttets betalingsstandsning og efterfølgende konkurs, og har bidraget til, at Onsild Andelskasse kunne overtage Klejtrup Andelskasse uden tab for indskyderne.

I. 1995-loven og de tilhørende bekendtgørelser.

Den nye lov gennemførte EU's direktiv om indskudsgarantiordninger (direktiv nr. 94/19/EF af 30. maj 1994). Direktivet fastsætter minimumskrav for dækningen i de nationale ordninger. Med visse undtagelser og overgangsordninger skal en indskyders samlede indskud i et institut være dækket op til 20.000 ECU. Direktivet indeholder endvidere krav til proceduren omkring udbetalinger fra ordningen, institutternes information til indskydere om dækningsomfanget samt regler for, hvorledes indskud i filialer af insti-

tutter inden for EU(1) dækkes under hjemlandets eller værtslandets ordning.

EU's minimumskrav til dækningen nødvendiggjorde ikke i sig selv en ændring af loven. Det var derimod tilfældet for bestemmelserne om procedurer og filialer. Man benyttede lejligheden til at foretage en generel ajourføring af loven baseret på erfaringerne siden vedtagelsen af den første lov i 1987.

Den generelle beløbsgrænse for dækning af en indskyders nettotilgodehavende i et nødlidende institut blev som en konsekvens af prisudviklingen forhøjet fra 250.000 kr. til 300.000 kr.

Gruppen af indskud, der dækkes uden beløbsbegrænsning blev udvidet med indskud på etableringskonti i henhold til lov og indskud, der indestår på en skifteretskonto vedrørende dødsbo under offentligt skifte. Der blev også i loven indsat en bestemmelse om dækning uden beløbsmæssig begrænsning inden for visse tidsrammer af indskud af købesum og provenu af realkreditlån i forbindelse med køb og belåning af fast ejendom hovedsagelig anvendt til ikke-erhvervsmæssige formål.

Den sidstnævnte udvidelse af dækningsomfanget var allerede gennemført i marts 1994 af fondens bestyrelse, der efter loven har adgang til med enstemmighed at beslutte, at også andre indskud end de i loven udtrykkeligt nævnte skal dækkes fuldt ud.

Medens filialer i Danmark af udenlandske pengeinstitutter efter den tidligere lov uden undtagelse havde pligt til at være tilsluttet Indskydergarantifonden, sondres der i den nye lov mellem filialer af pengeinstitutter med hjemsted i et EU-land og filialer af institutter med hjemsted uden for EU.

De sidstnævnte har fortsat pligt til at være tilsluttet den danske ordning. For de førstnævnte gælder et hjemlandsprincip, d.v.s. at indskyderne primært er dækket af hjemlandets indskydergarantiordning. Hvis denne ordning har en mere begrænset dækning end den danske ordning, har filialen mulighed for at tilmelde sig en supplerende dækning i den danske ordning, såkaldt "topping up". Hvis hjemlandets ordning er bedre end den danske ordning, må dækningen af indskud i filialen på den anden side indtil udgangen af 1999 ikke overstige dækningen efter de danske regler, såkaldt "topping down".

1: Med EU-lande sidestilles lande, som Unionen har indgået samarbejdsaftale med, d.v.s. Island, Liechtenstein og Norge.

Efter tilsvarende principper er indskud i filialer af danske pengeinstitutter inden for EU primært dækket af den danske ordning med mulighed for supplerende dækning under en eventuelt bedre ordning i værtslandet, medens der på den anden side indtil udgangen af 1999 kun vil være dækning inden for rammerne af værtslandets regler i de tilfælde, hvor disse giver en ringere dækning end den danske ordning.

Filialer af danske pengeinstitutter i lande uden for EU skal som hovedregel være omfattet af Indskydergarantifonden, men kan fritages herfor, hvis de er omfattet af en garantiordning i værtslandet.

Der skete med den nye lov ingen ændring i det maksimale beløb på 2 promille af institutternes indlånsmasse, der årligt kan opkræves som samlet bidrag fra sektoren til fonden, men det er nu fastsat, at de individuelle bidrag alene beregnes på baggrund af institutternes dækkede nettoindlån, og 2 promille-grænsen gælder således ikke længere for det enkelte instituts årlige bidrag.

I den ny lov er der fastsat habilitetskrav for fondens formand og næstformand. De må ikke deltage i ledelsen af eller i øvrigt have en sådan tilknytning til et selskab eller en organisation, at der vil kunne opstå modsatrettede hensyn mellem disse og fonden.

Der skete med den nye lov ingen ændring i betingelserne for fondens adgang til at deltage i en afvikling(2) af et nødlidende institut. Det er således fortsat en forudsætning for fondens medvirken, der kan ske i fællesskab med andre, at Finanstilsynet har inddraget instituttets tilladelse til at drive virksomhed, og at de midler og garantier, som fonden tilfører instituttet, ikke overstiger fondens skønnede tab ved en eventuel konkurs, hvor fonden skal dække den enkelte indskyder.

I den nye lov blev der imidlertid indføjet en regel, hvorefter Erhvervsministeren skal fastsætte bestemmelser vedrørende samarbejdet mellem Finanstilsynet og fonden i forbindelse med afvikling af et nødlidende institut. Bekendtgørelsen om samarbejdet mellem Finanstilsynet og Indskydergarantifonden fastlægger proceduren for udveksling af oplysninger om og vurderinger af institut-

2: Ved afvikling forstås her og i det følgende en løsning, hvor indskydere og almindelige kreditorer ikke lider tab, typisk ved at et andet pengeinstitut overtager forpligtelserne over for sådanne ikke-efterstillede kreditorer før en eventuel konkurs.

tet og for interesserede parters afgivelse af tilbud om overtagelse. Alle oplysninger m.v. skal foreligge skriftligt. Det pålægges også Tilsynet og fonden at udarbejde en beredskabsplan, der nærmere beskriver det praktiske samarbejde.

En særlig bekendtgørelse om samarbejde var et forslag i rapporten "Den danske pengeinstitutsektor", udarbejdet i oktober 1994 af Det Tværministerielle Kontaktudvalg vedr. det Finansielle Marked (det såkaldte "Jens Thomsen udvalg"). Forslaget skal ses på baggrund af den offentlige debat, der opstod i kølvandet på konkursen i Lindknud-Hovborg Andelskasse i juni 1994. Forud for konkursen var der drøftelser om en afvikling af andelskassen. Begivenhedsforløbet er refereret i fondens beretning for 1994, der også indeholder en gennemgang af arbejdet med udarbejdelse af en beredskabsplan. Dette arbejde blev afsluttet på et møde mellem Finanstilsynet og fonden i april 1995, og beredskabsplanen forelå således forud for ikraftsættelsen af bekendtgørelsen om samarbejde mellem Tilsynet og fonden, der gør en sådan plan obligatorisk.

Den nye lov om en indskydergarantifond indeholdt en række ændringer af bank- og sparekasseloven og ligningsloven.

I bank- og sparekasseloven blev der således indsat en bestemmelse, hvorefter midler indsat på pensionskonti skal være fuldt dækket af Indskydergarantifonden eller af en tilsvarende ordning i kreditinstituttets hjemland. Bestemmelsen har betydning for herværende filialer af institutter med hjemsted i andre EU-lande, der som nævnt ovenfor primært er dækket af hjemlandets garantiordning.

Ændringen af ligningsloven indebar, at beløb, som fonden ved en afvikling udbetaler til det overtagende institut til udligning af differencen mellem aktiver og passiver i det nødlidende institut ikke medregnes til det overtagende instituts skattepligtige indkomst. Denne afklaring af de skattemæssige forhold forbedrede mulighederne for fondens medvirken til en afvikling. Et sådant bidrag betragtes imidlertid af EU som ulovlig statsstøtte, hvis der herved sker eller kan ske en fordrejning af konkurrencevilkårene i unionen. Afgørende for en vurdering heraf er især det overtagende instituts størrelse og omfanget af dets internationale aktiviteter. Risikoen for at det af fonden udbetalte beløb vil kunne blive betragtet som ulovlig statsstøtte, kan således vanskeliggøre en afvikling. Fonden er i kontakt med Erhvervsministeriet om at opnå en afklaring af EU-kommissionens holdning.

Finanstilsynets nye bekendtgørelse om indskydergarantifonden indebar en stramning af tidsfristerne for fondens udbetalinger til indskyderne i et konkursramt institut i overensstemmelse med EU-direktivets regler herom.

Fonden har fortsat pligt til at udsende oversigter til de enkelte indskydere over deres mellemværender med instituttet senest 1 måned efter datoen for betalingsstandsningen eller konkursen (fristdagen). Til indskydere, der ikke har reageret inden 3 måneder efter fristdagen, skal der udsendes en ny oversigt, såfremt det dækkede nettoindskud overstiger 100 kr. Fristen for anden udsendelse var tidligere 6 måneder.

Anmeldelse af krav over for fonden skal ske senest 6 måneder efter fristdagen mod tidligere 9 måneder. Fonden kan dog fortsat, når særlige omstændigheder foreligger, dække senere anmeldte krav, hvis fonden endnu har mulighed for at foretage anmeldelse i instituttets bo. I praksis har det kun været ganske få anmeldelser, der modtages senere end 6 måneder efter fristdagen, og med fremskynnelsen af anden udsendelse vil antallet utvivlsomt blive yderligere reduceret.

Modsvarende den sidstnævnte stramning af fristen for indskydernes anmeldelse af krav er der allerede i loven indført en pligt for fonden til at udbetale behørigt efterprøvede krav snarest muligt og senest 3 måneder efter fristdagen. Hidtil har det været muligt for fonden at udbetale indskydernes krav få dage efter modtagelsen, med mindre der er tvivl f.eks. om kautionsforpligtelser. Såvel denne tidsfrist som forkortelsen af fristen for anmeldelse må derfor siges at være af mere formel end reel karakter.

Når en filial af et institut med hjemsted inden for EU har tilsluttet sig fonden for at opnå supplerende dækning, skal fonden indgå aftale med hjemlandets garantiordning om procedurer for udbetaling af erstatning. Fonden har påbegyndt arbejdet med at udforme sådanne aftaler.

Bekendtgørelsen fastsætter i overensstemmelse med EU-direktivet regler for oplysning til indskyderne, bl.a. ved skiltning, om den eller de ordninger, instituttet er tilsluttet. Fonden har i den forbindelse i samarbejde med Finansrådet revideret pjecen "Hvordan er De sikret?", der i hovedtræk beskriver den danske ordning. Pjecen kan rekvireres i pengeinstitutterne.

II. Fondens virksomhed i 1995.

I maj 1995 trådte Samson Bankieraktieselskab i betalingsstandsning. Ingen andre institutter var interesseret i at overtage instituttet, og en afvikling var således ikke mulig. Fonden har herefter dækket indskyderne.

I september 1995 kom Klejtrup Andelskasse i vanskeligheder. Her lykkedes det at gennemføre en afvikling med Onsild Andelskasse som det overtagende institut.

De to tilfælde er nærmere omtalt nedenfor, hvor der også redegøres for Rigsrevisionens undersøgelse af konkursen i Lindknud-Hovborg Andelskasse i juni 1994.

Fonden har herudover i samarbejde med kuratorerne i de respektive boer kunnet afvikle en række udestående krav mod fonden vedrørende de institutter, der er taget under konkursbehandling i tidligere regnskabsår, jf. oversigten i afsnit III.

1. Rigsrevisionens undersøgelse af konkursen i Lindknud-Hovborg Andelskasse.

Andelskassen blev taget under konkursbehandling den 27. juni 1994. Forud var gået drøftelser om en mulig afvikling gennem et andet instituts overtagelse af aktiver og ikke-efterstillede passiver. Fonden fandt imidlertid, at det foreliggende tilbud om overtagelse fra Brørup Sparekasse ville blive en dyrere løsning for fonden end en konkurs, og var dermed efter lovens bestemmelser afskåret fra at medvirke.

At fonden således ikke havde fundet mulighed for at medvirke til en afvikling uden tab for indskyderne gav efterfølgende anledning til kritik af fonden, og der blev i sommeren 1994 udarbejdet flere redegørelser om sagen. Begivenhedsforløbet er udførligt omtalt i fondens beretning for 1994.

Rigsrevisionen meddelte i januar 1995 fonden, at den af statsrevisorerne var blevet anmodet om "i et notat at gøre rede for Indskydergarantifondens muligheder for at medvirke ved rekonstruktioner af pengeinstitutter med en omtale af handlingsforløbet op til Lindknud-Hovborg Andelskasses konkurs."

Fonden havde i april 1995 lejlighed til at fremsætte kommentarer til Rigsrevisionens udkast til et sådant notat, og en endelig udgave af notatet tilgik herefter statsrevisorerne den 27. april 1995. Fonden har ikke kendskab til den endelige udgave, der betragtes som fortrolig.

Statsrevisorerne ønskede imidlertid tillige udarbejdet et notat, der kunne offentliggøres. Fonden havde påny lejlighed til at kommentere et udkast, hvorefter Rigsrevisionen fremlagde det ønskede notat, dateret 31. juli 1995.

Notatet, der med et bilag er på 41 sider, gennemgår dels reguleringen af pengeinstitutterne og fondens formål og midler m.v., dels det konkrete sagsforløb op til andelskassens konkurs. I det afsluttende afsnit i notatets resumé anføres bl.a. som følger:

"I konkursboet efter Lindknud-Hovborg Andelskasse forventes det på nuværende tidspunkt, at de simple kreditorer vil få udbetalt en dividende på 75% af deres tilgodehavender. Det betyder, at Indskydergarantifondens tab vil blive på 20 mill.kr. Set i forhold til Brørup Sparekasses tilbud på 20,7 mill.kr. kan der ikke rejses kritik mod den trufne afgørelse. Nok har fonden været for optimistisk i sin vurdering af fondens tab, men det er et vanskeligt skøn, og på afgørelses-tidspunktet var det klart, at selv om tabet skulle blive noget større end fonden havde skønnet på daværende tidspunkt, så var den valgte løsning alligevel at foretrække som den billigste for fonden".

Fondens bestyrelse har noteret sig, at Rigsrevisionen ikke fandt grundlag for at rejse kritik af fondens beslutning.

2. Samson Bankieraktieselskab.

Bankieraktieselskabet anmeldte betalingsstandsning den 5. maj 1995. Instituttet opfyldte ikke længere solvenskravet i bank- og sparekasseloven og kunne ikke tilfredsstille Finanstilsynets krav om tilførsel af ny egenkapital. Ingen andre institutter havde vist interesse for en overtagelse.

Den 21. juni 1995 blev instituttet taget under konkursbehandling.

Fonden nedsatte en særlig prøvelsesgruppe til at forestå behandlingen af anmeldte krav og udbetalinger m.v. til indskyderne i bankieraktieselskabet. Sager af principiel karakter overgives af prøvelsesgruppen til behandling i fondens juridiske arbejdsgruppe, der ledes af fondens næstformand. Herudover er Finansrådet, Nationalbanken og fondens advokat repræsenteret i arbejdsgruppen.

Indtil den 31. december 1995 havde fonden udbetalt 189,4 mill.kr. til 1.703 indskydere. Der resterede herefter eventualforpligtelser på ialt 13,4 mill.kr. overfor 53 indskydere i form af anmeldte, men endnu ikke godkendte krav, og potentielle krav fra indskydere med over 100 kr. til gode, der endnu ikke havde reageret på de udsendte engagementsoversigter. Fristen for fremsættelse af krav udløb den 5. februar 1996, men fonden kan dispensere fra fristen, når der foreligger særlige omstændigheder.

3. Klejtrup Andelskasse.

Den 11. september 1995 meddelte Finanstilsynet fonden, at en undersøgelse i Klejtrup Andelskasse havde afdækket et behov for yderligere hensættelser af et sådant omfang, at andelskassen muligvis ikke længere opfyldte solvenskravet i bank- og sparekasseloven. Det blev samtidig tilkendegivet, at et andet institut kunne være interesseret i en overtagelse med økonomisk bistand fra fonden.

I overensstemmelse med den vedtagne beredskabsplan bad fonden kreditsagkyndige fra to af de institutter, der gennem Finansrådet havde erklæret sig villige til at stille sagkyndige til rådighed, om at foretage en vurdering af andelskassen med henblik på at fastslå, hvad en konkurs ville koste fonden, hvilket i henhold til loven er den øvre grænse for det beløb, hvormed fonden kan medvirke til en afvikling.

På møder fredag den 15. september og lørdag den 16. september 1995 i Finanstilsynet blev der herefter forhandlet om en afvikling af andelskassen. Onsild Andelskasse, repræsenteret ved Sammenslutningen Danske Andelskasser, fremsatte tilbud om med virkning fra den 18. september 1995 at overtage samtlige aktiver og ikke-efterstillede passiver i Klejtrup Andelskasse mod et kontant bidrag fra fonden. Det afgivne tilbud om overtagelse lå inden for de lovmæssige rammer for fondens medvirken til en afvikling og blev accepteret af fondens bestyrelse.

Som grundlag for sin beslutning om medvirken havde fonden dels vurderingen fra fondens egne kreditsagkyndige, dels Finanstilsynets tilsvarende vurdering baseret på den foretagne undersøgelse i andelskassen. Ved forhandlingerne gik man iøvrigt frem efter den vedtagne beredskabsplan. Den 16. september kunne man lægge den netop ikraftsatte nye lov og det deri udvidede dækningsomfang til grund for vurderingerne, ligesom man iagttog procedurereglerne

i den nye bekendtgørelse om samarbejde mellem Finanstilsynet og Indskydergarantifonden.

Der er grund til at fremhæve en række forhold, der gjorde det muligt for første gang at benytte den siden 1. januar 1994 gældende adgang for fonden til at medvirke til en afvikling:

- Erhvervsministeriet havde - under indtryk af at der kunne blive tale om afvikling af et pengeinstitut - ved forhandlinger i ugen 11. - 15. september formået EU-kommissionen til at afslutte høringsfasen vedrørende den nye lov om en indskydergarantifond og herunder tilkendegive foreløbige rammer for, hvornår bidrag fra fonden til en afvikling ikke ville blive betragtet som ulovlig statsstøtte. Fondens kunne herefter lægge til grund, at den aftalte overtagelse af andelskassen ikke ville give problemer i relation til EU's regler om statsstøtte.
- På basis af EU-kommissionens afgørelse kunne ministeriet sætte den nye lov med tilhørende bekendtgørelser i kraft fra den 16. september 1995. Ændringen af ligningsloven indebærer, at et overtagende institut kunne basere sit tilbud alene på en vurdering af det beløb, hvormed de overtagne passiver ville overstige aktiverne, uden at der opstod spørgsmål om indkomstskat af dette beløb.
- Den nye lov indebærer en udvidelse af dækningsomfanget og dermed en - omend beskeden - udvidelse af fondens forventede tab ved en konkurs.
- Sidst, men ikke mindst, var der i den foreliggende situation et institut, der var seriøst interesseret i at overtage det nødlidende institut og fremsatte et realistisk tilbud over for fonden.

Den formelle aftale om overtagelsen blev søndag den 17. september 1995 underskrevet af Klejtrup Andelskasse, Onsild Andelskasse og Indskydergarantifonden. Finanstilsynet havde forinden tilbagekaldt andelskassens tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed med virkning fra samme dag kl. 24.00. Mandag den 18. september 1995 blev resten af Klejtrup Andelskasse - i realiteten en tom skal uden aktiver - erklæret konkurs, medens andelskassens reelle virksomhed fortsatte, nu som filial af Onsild Andelskasse.

III. Fondens dækning af indskyderne i konkursramte institutter.

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

Fondens forpligtelser overfor indskyderne regnes fra fristdagen, d.v.s. datoen for konkursen eller 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. Når særlige omstændigheder foreligger, kan fonden undtage fra fristen.

Der er fortsat i boerne en række uafklarede sager vedrørende anmeldte krav.

Fonden har således kendskab til, at der verserer retssager mellem tegnere af andelskapital i Højderygens Andelskasse og JAK Andelskassen Grølsted og de to andelskassers konkursboer, der kan indebære, at fonden må dække yderligere krav fra indskydere i andelskasserne.

Der er endvidere i 1995 anlagt to retssager mod fonden af indskydere, der ikke har kunnet anerkende fondens afvisning af deres krav om dækning.

En gruppe indskydere, der havde en fælles konto i Fossbankin, har stævnet fonden med påstand om, at fonden tilpligtes at anerkende, at der er tale om en samejet konto, hvor den enkelte indskyder kan få dækket et nettoindestående op til 250.000 kr. Det har været fondens opfattelse, at der er tale om en konto for en forening, og fonden har derfor kun udbetalt 250.000 kr. ialt. Sagen er anlagt ved Sø- og Handelsretten. Der er foreløbig skriftveksling mellem parterne.

En indskyder i Samson Bankieraktieselskab har stævnet fonden med påstand om, at fonden tilpligtes at erstatte et indestående hidrørende fra en arbejdsskadeerstatning fuldt ud. Fondens 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 beslutning om fuld dækning, hvilket skal ske ved enstemmighed. Sagen er anlagt ved Københavns byret og forventes domsforhandlet i 1996.

Udbetalinger til indskydere og udlodning af dividende						Hændelser vedr. instituttet				
Institutnavn	Samlede udbetalinger fra fonden ultimo 1995	Indskydere der ultimo 1995 har fået anmeldte krav dækket af fonden	Gennemsnitligt dækningsbeløb pr. indskyder	Skønnede yderligere forpligtelser	Udloddet à conto dividende	Skønnet endelig dividende	Betalingsstandsning	Konkurs	Sidste frist for anmeldelse af krav over for fonden	Sidste frist for anmeldelse af krav i boet (proklama)
C&G Banken	40,4	799	51	1,7	30	35	28. okt. 1987	17. maj 1988	16. feb. 1989*)	30. jun. 1993
Højderyggen Aks.	11,9	404	29	0,5	-	30	11. maj 1992	25. sep. 1992	10. feb. 1993	-
Grølsted Aks.	38,3	993	39	2,0	50	87	5. aug. 1992	25. sep. 1992	4. maj 1993	-
Lannung Bank	18,1	219	82	-	60	69	17. sep. 1992	1. okt. 1992	16. jun. 1993	1. sep. 1993
Fossbankin	126,4	4.124	31	1,9	30	55	11. okt. 1993	30. nov. 1993	10. jul. 1994	9. aug. 1995
Benzon Bankier	6,8	166	41	0,3	-	-	-	22. jun. 1994	21. mar. 1995	-
Lindknud-Hovborg Aks.	80,1	1.869	43	-	67	75	-	27. jun. 1994	26. mar. 1995	5. maj 1995
Samson Bankier	189,4	1.703	111	13,4	-	-	5. maj 1995	21. jun. 1995	5. feb. 1996	-
I alt for de 8 institutter	511,5	10.277	50	19,8						

*) 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. Der var i Andelskassen indlån på ca. 100 mill. kr.,

hvoraf ca. 70 mill. kr. ville være blevet dækket af fonden ved en umiddelbar konkurs.

Fondens samlede eventualforpligtelser vedrørende endnu ikke afgjorte krav fra indskydere andrager 19,8 mill.kr., heraf alene 13,4 mill.kr. vedrørende Samson Bankieraktieselskab, jf. omtalen foran i afsnit II.2. Heri er medtaget fondens forpligtelser, hvis de foran omtalte retssager bliver afgjort til gunst for indskyderne.

IV. Institutternes bidrag til fonden.

Indskydergarantifonden har i 1995 efter reglerne i Finanstilsynets bekendtgørelse foretaget en omfordeling af garantibidraget pr. 31. december 1994 på 2.878,5 mill.kr. med tillæg af et yderligere bidrag på 42,5 mill.kr., således at det enkelte instituts akkumulerede bidrag kom til at svare til instituttets andel af de samlede dækkede nettoindskud.

En efterfølgende regulering af et instituts bidrag som følge af en indberetningsfejl tilførte fonden et yderligere garantibidrag på 6,2 mill.kr. Efter korrektion for det i 1995 konkursramte institut udgør det samlede garantibidrag herefter 2.926,3 mill.kr. pr. 31. december 1995.

Kontantbidraget fra det konkursramte institut er medtaget som en ekstraordinær indtægt i driftsregnskabet.

V. Fondens ledelse.

Fonden ledes af en bestyrelse på 5 medlemmer, der udnævnes af Erhvervsministeren. I 1995 har bestyrelsen haft følgende medlemmer:

Formand: Professor, dr. polit. Niels Chr. Nielsen
(til 15/9)

Cand. polit. Jørn H. Kjær (fra 16/9)

Næstformand: Kontorchef Annette B. Andersen (til 15/9)

Professor, dr. jur. Mogens Kockvedgaard
(fra 16/9)

Repræsentanter for institutterne:

Direktør Lars Barfoed, Finansrådet

Underdirektør Jens Loft Rasmussen, Finansrådet

Repræsentant for indskyderne:

Direktør Benedicte Federspiel, Forbrugerrådet

Bestyrelsens funktionsperiode løber til udgangen af 1997.

VI. Fondens regnskab.

Fondens omkostninger udgjorde i 1995 2.183.073 kr., og fonden har anerkendt indskyderkrav i 6 konkursramte institutter og tilført midler til et nødlidende institut for ialt 197.089.012 kr. Efter renteindtægter på 50.255.868 kr., ekstraordinære indtægter på 103.860.570 kr. og kursgevinst på obligationer på 16.710.547 kr. blev årets resultat et underskud på 28.445.100 kr. Fondens formue udgjorde ved årets slutning 2.977.629.133 kr.

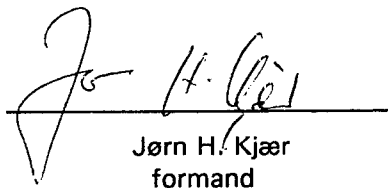
Underskuddet i 1995 må ses på baggrund af de store udbetalinger i forbindelse med konkursen i Samson Bankieraktieselskab og er således en konsekvens af fondens virksomhed som garant for indskyderne.

Med henblik på at retablere fondens formue og likvide midler, jf. reglerne herom i Finanstilsynets bekendtgørelse, §§ 3 og 4, vil fonden i 1996 opkræve et yderligere bidrag hos institutterne på 23,0 mill.kr. Da fondens likvide midler skal udgøre mindst 1/4 af formuen, d.v.s. mindst 750 mill.kr. vil fonden opkræve 21,5 mill.kr. som kontantbidrag og 1,5 mill.kr. som yderligere garantier.

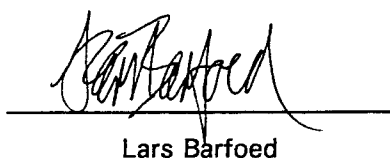
Fonden har ingen forpligtelser, som ikke allerede fremgår af regnskabet, ligesom der ikke verserer andre retssager eller er andre engagementer, som skønnes at indebære betalingsforpligtelser for fonden, end de foran i afsnit III, jf. også note 2) til regnskabet, anførte eventualforpligtelser på maksimalt 19,8 mill.kr.

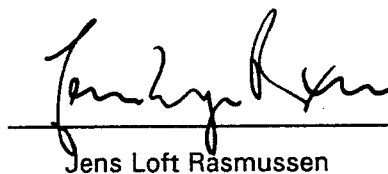
København, den 25. marts 1996

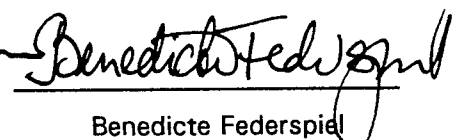
BESTYRELSEN


Jørn H. Kjær
formand


Mogens Kockvedgaard
næstformand


Lars Barfoed


Jens Loft Rasmussen


Benedicte Federspiel

INDSKYDERGARANTIFONDEN

Regnskab for 1995

Resultatopgørelse for året 1995
(Fondens 8. regnskabsår)

	1995	1994
	kroner	
<u>Indtægter:</u>		
<u>Renteindtægter</u>		
Rente af bankindestående.....	700.495	1.019.491
Rente af obligationer.....	46.568.406	51.191.613
Handelsrenter.....	2.972.709	-2.191.555
Rente af dividende.....	14.258	48.616
I alt.....	50.255.868	50.068.165
 <u>Ekstraordinære indtægter 1)</u>		
Indtægtsførte kontantbidrag fra konkursramte institutter.....	123.500	118.400
Dividende fra C&G Banken		
vedr. anerkendte indskyderkrav	12.130.549	-
Dividende fra JAK Andelskassen Grølsted		
vedr. anerkendte indskyderkrav	-	19.014.473
vedr. garantibidrag	-	61.284
Dividende fra Lannung Bank		
vedr. anerkendte indskyderkrav	-	3.841.807
vedr. garantibidrag	-	364.878
Dividende fra Fossbankin		
vedr. anerkendte indskyderkrav	37.920.440	-
Dividende fra Lindknud-Hovborg Andelskasse		
vedr. anerkendte indskyderkrav	53.686.081	-
Andre indtægter.....	-	3.848
I alt.....	103.860.570	23.404.690
 <u>Kursregulering</u>		
Kursregulering af obligationer.....	16.710.547	-
I alt.....	16.710.547	-
 Indtægter i alt.....	 170.826.985	 73.472.855

Resultatopgørelse for året 1995
(Fondens 8. regnskabsår)

	1995	1994
	kroner	
<u>Udgifter:</u>		
<u>Omkostninger</u>		
Honorar, formand og næstformand.....	163.410	159.892
Advokathonorar.....	684.387	938.566
Pålignede sagsomkostninger.....	-	8.000
Konsulenthonorar.....	390.025	1.030.170
Revisionshonorar.....	125.000	125.000
Bidrag til Finanstilsynet.....	170.000	170.000
Udvikling af EDB-system.....	-	-1.153
Drift af EDB-system.....	488.886	481.481
Porto.....	31.073	68.283
Andre omkostninger.....	130.292	151.905
I alt.....	<u>2.183.073</u>	<u>3.132.144</u>
 <u>Anerkendte indskyderkrav mv. 1) 2)</u>		
Højderygens Andelskasse.....	94.000	50.000
JAK Andelskassen Grølsted.....	263.505	15.000
Lannung Bank.....	-	276.877
Fossbankin.....	333.612	21.315.830
Benzon Bankier.....	804.339	6.255.230
Lindknud-Hovborg Andelskasse.....	155.004	79.976.046
Samson Bankieraktieselskab.....	189.438.552	.
Tilførsel af midler til nødlidende institut.....	6.000.000	.
I alt.....	<u>197.089.012</u>	<u>107.888.983</u>
 <u>Kursregulering</u>		
Kursregulering af obligationer.....	-	4.584.164
I alt.....	<u>-</u>	<u>4.584.164</u>
 Udgifter i alt.....	 <u>199.272.085</u>	 <u>115.605.291</u>
 Årets resultat.....	 <u>-28.445.100</u>	 <u>-42.132.436</u>

Balance pr. 31. december 1995
(Fondens 8. regnskabsår)

	1995	1994
		kroner
<u>Aktiver:</u>		
<u>Bankindestående</u>		
Nationalbanken, konto nr. 6414-3.....	1.791.553	13.317.912
I alt.....	1.791.553	13.317.912
<u>Værdipapirer</u>		
Obligationer 3).....	727.091.000	676.143.000
I alt.....	727.091.000	676.143.000
<u>Periodeafgrænsningsposter</u>		
Renter.....	9.034.965	14.754.810
I alt.....	9.034.965	14.754.810
<u>Garantidebitorer</u>		
Garantier.....	2.240.026.600	2.254.573.700
I alt.....	2.240.026.600	2.254.573.700
Aktiver i alt.....	2.977.944.118	2.958.789.422

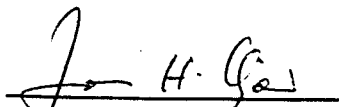
Ikke-balanceførte poster (regreskrav over for institutter under afvikling) ultimo 1995, se note 1.

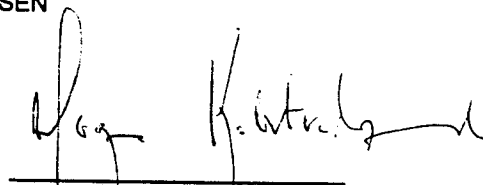
Balance pr. 31. december 1995
(Fondens 8. regnskabsår)

	1995	1994
		kroner
<u>Passiver:</u>		
<u>Periodeafgrænsningsposter</u>		
Omkostninger.....	314.985	535.989
I alt.....	314.985	535.989
 <u>Fondens formue</u>		
<u>Bidrag fra institutterne 4)</u>		
Indbetalte bidrag.....	686.248.800	623.880.900
Stillede garantier.....	2.240.026.600	2.254.573.700
I alt.....	2.926.275.400	2.878.454.600
 <u>Akkumuleret resultat</u>		
Saldo 1. januar 1995.....	79.798.833	121.931.269
Årets resultat.....	-28.445.100	-42.132.436
Saldo 31. december 1995.....	51.353.733	79.798.833
Fondens formue.....	2.977.629.133	2.958.253.433
 Passiver i alt.....	2.977.944.118	2.958.789.422

København, den 25. marts 1996

BESTYRELSEN


Jørn H. Kjær
formand


Mogens Koktvedgaard
næstformand


Lars Barfoed


Jens Loft Rasmussen


Benedicte Federspiel

Foranstående regnskab for 1995 med tilhørende beretning har vi revideret.

Vi har modtaget de oplysninger, vi har begæret, og anser regnskabet for aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes krav til regnskabsaflæggelse. Med hensyn til opfyldelsen af bekendtgørelsens §§ 3 og 4 i Finanstilsynets bekendtgørelse om indskydergarantifonden henvises til omtalen i beretningen om fondens regnskab.

Under revisionen har vi i overensstemmelse med god revisionsskik overbevist os om aktivernes tilstedeværelse og tilhørsforhold til fonden samt om værdiansættelsernes forsvarlighed, ligesom vi har påset, at de forpligtelser, der os bekendt påhviler fonden, er rigtigt udtrykt i regnskabet.

Revisionen er udført i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper og har omfattet de revisionshandlinger, som vi har anset for nødvendige.

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

Regnskabet indeholder efter vor opfattelse de oplysninger, som er nødvendige til bedømmelse af fondens økonomiske stilling.

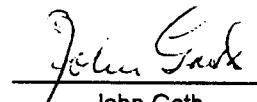
København, den 25. marts 1996

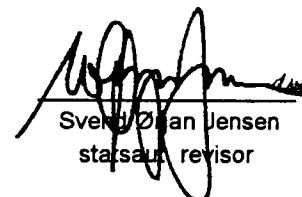
RIGSREVISIONEN

NATIONALBANKENS REVISION


Henrik Otbo
rigsrevisor


Henrik Larsen
revisionschef


John Gath
statsaut. revisor


Sverre Øjan Jensen
statsaut. revisor

Noter til regnskabet for året 1995

- 1) Ikke-balanceførte poster (regreskrav over for institutter under afvikling) ultimo 1995:
Anmeldte krav i institutternes konkursboer vedr. udbetalinger til indskydere

	Anmeldte indskyderkrav	Modtaget a'conto dividende	Resterende regreskrav vedr. udbetalinger til indskydere
kroner			
C&G Banken	40.435.164	12.130.549	28.304.615
Højderyggens Andelskasse	11.907.611	-	11.907.611
Grølsted Andelskasse	38.307.452	19.014.473	19.292.979
Lannung Bank	18.063.866	10.838.314	7.225.552
Fossbankin	126.401.466	37.920.440	88.481.026
Benzon Bankier	6.836.646	-	6.836.646
Lindknud-Hovborg Andelskasse	80.131.051	53.686.081	26.444.970
Samson Bankier	189.438.551	-	189.438.551
I alt	511.521.807	133.589.857	377.931.950

kroner

Tidligere anmeldte krav vedr. udbetalinger til indskydere, hvor kravene er tilbagekaldt efter at være afvist af kuratorerne 222.922

Anmeldte krav vedr. de konkursramte institutters bidrag til fonden 3.166.132
 Modtaget a conto dividende 426.162
 Resterende regreskrav vedr. bidrag til fonden 2.739.970

- 2) Samtlige krav fra indskydere i konkursramte pengeinstitutter, der er anerkendt i 1995, var udbetalt pr. 31. december 1995. Fondens yderligere forpligtelser over for indskydere i de 8 konkursramte institutter er opgjort til maksimalt 19,8 mill.kr., der, som følge af manglende anerkendelse, ikke er opført som gæld.

- 3) Kursværdi opgjort på grundlag af de officielle kurser ved årets udgang. Fondens beholdning består af:

Papirnavn	Nom. værdi kroner
6% statsgældsbevis 1996 I	7.000.000
Var. rt. Dansk Statslån 1996 st. lån	32.000.000
6,25% statsgældsbevis 1997 I	19.000.000
Var. rt. Dansk Statslån 1997 st. lån	110.000.000
Var. rt. Dansk Statslån 1998 st. lån	128.000.000
Var. rt. Dansk Statslån 1999 st. lån	100.000.000
10% Dansk statslån 1996 st. lån	29.000.000
9% Dansk statslån 1998 st. lån	139.000.000
9% Dansk statslån 2000 st. lån	130.000.000

- 4) Beregningen af sektorernes bidragspligt er sket i henhold til § 3, stk. 2 i bekendtgørelse nr. 910 af 17. november 1992 og § 6, stk. 2 i lovbekendtgørelse nr. 28 af 14. januar 1994.