



Årsrapport 2015

Indhold

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Ledelsesberetning	
Foreningsoplysning	6
Hovedtal	7
Beretning	8
Årsregnskab 1. januar – 31. december	
Anvendt regnskabspraksis	9
Resultatopgørelse	14
Balance	15
Egenkapitalopgørelse	17
Pengestrømsopgørelse	18
Noter	19

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2015 for Finansrådet.

Årsrapporten er aflagt efter god regnskabsskik. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsrapporten giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i foreningens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og for foreningens finansielle stilling.

København, den 18. april 2016

Direktion

Ulrik Nødgaard
Direktør

Louise Caroline Mogensen
Vicedirektør

Bestyrelse

Tonny Thierry Andersen
Formand

Peter Lybecker
Næstformand

Petter Blondeau

John Christiansen

Anders Dam

Karen Frøsig

Anders Jensen

Lasse Nyby

Claus E. Petersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til bestyrelsen i Finansrådet

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Finansrådet for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015. Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse og noter. Årsregnskabet aflægges efter god regnskabsskik, som beskrevet i afsnittet anvendt regnskabspraksis, side 9-12.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med god regnskabsskik. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for foreningens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med god regnskabskik, som beskrevet i afsnittet anvendt regnskabspraksis, side 9-12.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har endvidere gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 18. april 2016

Ernst & Young

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30700228

Anders Duedahl-Olesen
Statsaut. revisor

Anne Tønsberg
Statsaut. revisor

Foreningsoplysninger

Foreningen	Finansrådet Amaliegade 7 1256 København K
	Telefon : 3370 1000 Hjemmeside : www.finansraadet.dk E-mail : mail@finansraadet.dk CVR-nr. : 1465 4208 Stiftet : 1990 Hjemsted : København Regnskabsår : 1. januar – 31. december
Bestyrelse	Bankdirektør Tonny Thierry Andersen (formand) Bankdirektør Peter Lybecker (næstformand) Direktør Petter Blondeau Direktør John Christiansen Ordførende direktør Anders Dam Adm. direktør Karen Frøsig Koncerndirektør Anders Jensen Adm. direktør Lasse Nyby Adm. direktør Claus E. Petersen
Direktion	Direktør Ulrik Nødgaard Vicedirektør Louise Caroline Mogensen
Revision	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Osvald Helmuths Vej 4 2000 Frederiksberg

Hovedtal (tkr.)

	2015	2014	2013	2012	2011
Kontingent	92.074	89.109	108.652	101.206	90.791
Andre indtægter	21.225	27.836	19.951	21.538	21.597
Omkostninger	112.861	110.303	122.427	123.898	108.774
Resultat af primær drift	438	6.642	6.176	-1.154	3.514
Årets resultat	-913	5.409	5.010	-976	2.769
Balancesum	125.544	115.528	104.243	97.469	100.593
Egenkapital	46.793	46.420	45.012	37.169	39.230

Antal medarbejdere omregnet til fuldtidsansatte pr. ultimo december fordelt på funktioner:

Finansrådet	65,1	66,0	67,5	70,4	70,5
Realkreditforeningen	6,9	6,9	7,0	7,0	7,0
Børsmæglerforeningen	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
SWIFT	1,0	1,0	1,0	1,0	1,0
Shared service	4,9	5,3	5,8	6,1	6,3
I alt	80,9	82,2	84,3	87,5	87,8

Beretning

Hovedaktivitet

Finansrådet er interesseorganisation for banker, sparekasser og andelskasser i Danmark samt danske filialer af udenlandske banker.

Medlemsvirksomhederne har afgørende betydning for samfundsudviklingen, og det er Finansrådets væsentligste opgave at skabe gode rammevilkår for sektoren, der beskæftiger ca. 40.000 medarbejdere.

For banker, sparekasser og andelskasser, der er delvist medlem af Finansrådet, idet de ikke har adgang til infrastrukturen, betales et beløb svarende til 80 procent af det årlige kontingent, som den pågældende bank, sparekasse eller andelskasse skulle have betalt for medlemskab af Finansrådet.

For banker, sparekasser og andelskasser, der ikke er medlem af Finansrådet, men har adgang til infrastrukturen, betales et beløb svarende til 20 procent af det årlige kontingent, som den pågældende bank, sparekasse eller andelskasse skulle have betalt for medlemskab af Finansrådet.

Omdrejningspunktet for Finansrådets arbejde er påvirkning af den politiske beslutningsproces. Det sker dels gennem direkte kontakt med politikere og myndigheder, dels gennem deltagelse i samfundsdebatten.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Finansrådet havde 80 medlemmer pr. 31. december 2015. I løbet af 2015 er 5 medlemmer udtrådt af foreningen som følge af fusion/overdragelse. Der er i årets løb indmeldt 1 nyt medlem.

Finansrådets indtægter og omkostninger skal, set over en længere periode, være i balance, og det er således ikke en målsætning at skabe overskud og opbygge kapital.

Årets underskud på 913 tkr. overføres til Finansrådets egenkapital, der herefter udgør 46.793 tkr.

Der henvises i øvrigt til Finansrådets hjemmeside, www.finansraadet.dk.

Forventninger til fremtiden

For 2016 er kontingentet fastsat til 89,1 mio. kr. og med et forventet resultat på 0 kr.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Finansrådet for 2015 er aflagt efter god regnskabsskik, som beskrevet nedenfor.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til gevinster, tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser.

Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter indregnes første gang i balancen til kostpris og måles efterfølgende til dagsværdi.

Ændringer i dagsværdi af afledte finansielle instrumenter, der er klassificeret som og opfylder betingelserne for sikring af fremtidige forpligtelser, indregnes i andre tilgodehavender eller anden gæld samt i egenkapitalen. Indtægter og omkostninger vedrørende sådanne sikringstransaktioner overføres fra egenkapitalen ved realisation af det sikrede og indregnes i samme regnskabspost som det sikrede.

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelsen

Indtægter

Kontingent og diverse indtægter indregnes i resultatopgørelsen, såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Diverse indtægter består primært af omkostningsdækning for drift af sekretariater for andre foreninger.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger periodiseres og indeholder renter til kredit- og realkreditinstitutter.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat, indregnes i resultatopgørelsen.

Udskudt skat af forskelsværdier på aktiver og passiver indregnes ikke i årsregnskabet, idet det ikke anses for værende sandsynligt, at forskelsværdierne vil udløse beskatning, som følge af, at det er foreningens hensigt, at indtægter og omkostninger over en længere periode skal være i balance, og det ikke er en målsætning at skabe overskud.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger på tekniske installationer. Der afskrives ikke på bygninger idet ejendommen ikke undergår værdiforringelse grundet løbende vedligeholdelse. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Tekniske installationer	15 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3 – 6 år

Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen under henholdsvis lokaleomkostninger og administrationsomkostninger.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab modregnes i afskrivningerne.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i dattervirksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver og kapitalandele i dattervirksomheder vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgpris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab efter en individuel vurdering af tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris. Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdi.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Anvendt regnskabspraksis

Pengestrømsopgørelse

Pengestrømsopgørelsen viser foreningens pengestrømme for året fordelt på driftsaktivitet og investeringsaktivitet for året, årets forskydning i likvider samt likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrøm fra driftslikviditet

Pengestrømme fra driftsaktivitet opgøres som årets resultat reguleret for ikke-kontante driftsposter samt ændring i driftskapital.

Pengestrøm fra investeringsaktivitet

Pengestrømme fra investeringsaktivitet omfatter køb og salg af materielle anlægsaktiver.

Likvider

Likvider omfatter alene likvide beholdninger.

Resultatopgørelse

	Note	2015	2014 tkr.
Indtægter			
Kontingent	1	92.074.037	89.109
Realkreditforeningen		10.640.000	10.264
Børsmæglerforeningen		4.275.000	4.170
Finanssektorens Arbejdsgiverforening		3.741.823	3.840
Diverse indtægter	2	2.567.722	9.561
		113.298.582	116.944
Omkostninger			
Personaleomkostninger	3	73.113.276	68.972
Lokaleomkostninger		7.758.205	7.644
IT-omkostninger		4.934.679	5.946
Ekstern rådgivning		5.243.476	4.785
Administrationsomkostninger		2.709.842	3.267
Møde- og rejseomkostninger		5.386.768	5.097
Medlemskaber		2.012.880	1.967
Copenhagen Finance IT Region		0	1.662
Pengeinstitutankenævnet		6.315.000	7.000
Andre omkostninger		5.386.800	3.963
		112.860.926	110.303
Resultat af primær drift		437.656	6.641
Finansielle indtægter	4	888	2
Finansielle omkostninger	5	-1.351.736	-1.234
Resultat før skat		-913.192	5.409
Skat af årets resultat	6	0	0
Årets resultat		-913.192	5.409
Resultatdisponering			
Overført resultat		-913.192	5.409

Balance

	Note	2015	2014 tkr.
AKTIVER			
Anlægsaktiver			
Materielle anlægsaktiver			
	7		
Grunde og bygninger		76.731.069	77.526
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		3.828.869	4.045
		80.559.938	81.571
Finansielle anlægsaktiver			
	8		
Kapitalandele i tilknyttet virksomhed		500.000	0
		500.000	0
Anlægsaktiver i alt		81.059.938	81.571
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		542.660	12.637
Andre tilgodehavender	9	32.295.679	13.199
Periodeafgrænsningsposter		9.981.594	8.001
		42.819.933	33.837
Likvide beholdninger		1.664.614	120
Omsætningsaktiver i alt		44.484.547	33.957
AKTIVER I ALT		125.544.485	115.528

Balance

	Note	2015	2014 tkr.
PASSIVER			
Egenkapital			
Overført resultat		46.793.300	46.420
Egenkapital i alt		46.793.300	46.420
Gældsforpligtelser			
Langfristede gældsforpligtelser			
Gæld til realkreditinstitutter	10	21.470.000	21.470
Anden gæld		9.005.436	10.292
		30.475.436	31.762
Kortfristede gældsforpligtelser			
Gæld til pengeinstitutter		0	5.894
Leverandører af varer og tjenesteydelser		26.032.438	11.144
Anden gæld	11	22.243.311	20.308
		48.275.749	37.346
Gældsforpligtelser i alt		78.751.185	69.108
PASSIVER I ALT		125.544.485	115.528
Eventualposter	12		
Pantsætninger	13		

Egenkapitalopgørelse

	Overført resultat
Egenkapital 1. januar 2014	45.011.945
Markedsværdiregulering, renteswap	-4.001.466
Overført jf. resultatdisponering	5.409.138
Egenkapital 1. januar 2015	46.419.617
Markedsværdiregulering, renteswap	1.286.875
Overført, jf. resultatdisponering	-913.192
Egenkapital 31. december 2015	46.793.300

Pengestrømsopgørelse

	2015	2014 tkr.
Årets resultat	-913.192	5.409
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	3.529.495	3.651
Ændring i tilgodehavender	-8.982.568	-20.378
Ændring i kortfristet gæld	10.929.390	5.876
Pengestrøm fra driftsaktivitet	4.563.125	-5.442
Køb af materielle anlægsaktiver	-2.518.881	-2.970
Salg af materielle anlægsaktiver	-500.000	0
Pengestrøm til investeringsaktivitet	-3.018.881	-2.970
Årets pengestrøm	1.544.244	-8.412
Likvider, primo	120.370	8.532
Likvider, ultimo	1.664.614	120

Noter

	2015	2014 tkr.
1 Kontingent		
Kontingenter fra medlemmer	90.081.737	89.013
Indmeldelsesgebyr	1.992.300	96
	92.074.037	89.109
2 Diverse indtægter		
Afvikling af Copenhagen Finance IT Region	0	8.175
SWIFT	1.436.122	1.386
Copenhagen Fintech Innovation and Research	1.116.600	0
Øvrige indtægter	15.000	0
	2.567.722	9.561
3 Personaleomkostninger		
Gager	59.496.905	54.034
Pension	5.827.611	6.048
Andre omkostninger til social sikring	725.943	733
Lønsumsafgift	3.704.858	4.067
Kompetenceudvikling	667.133	1.459
Kantine	411.981	346
Personaleforsikringer	755.673	811
Øvrige personaleomkostninger	1.523.172	1.474
	73.113.276	68.972
Gennemsnitligt antal ansatte	83,5	88,3
Antal medarbejdere omregnet til fuldtidsansatte pr. ultimo december	80,9	82,2
4 Finansielle indtægter		
Andre renteindtægter	888	2
	888	2

Noter

	2015	2014 tkr.
5 Finansielle omkostninger		
Renteomkostninger til realkreditinstitutter	1.201.834	1.175
Andre renteudgifter	149.902	59
	1.351.736	1.234

6 Skat af årets resultat

En foreløbig beregning viser, at årets resultat ikke udløser aktuel skat.

7 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	I alt
Kostpris 1. januar 2015	91.582.775	29.695.273	121.278.048
Tilgang	0	2.518.881	2.518.881
Afgang	0	-4.060.076	-4.060.076
Kostpris 31. december 2015	91.582.775	28.154.078	119.736.853
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	14.056.966	25.650.530	39.707.496
Afskrivninger	794.740	2.734.755	3.529.495
Afskrivninger, afhændede aktiver	0	-4.060.076	-4.060.076
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	14.851.706	24.325.209	39.176.915
Regnskabsmæssig værdi			
31. december 2015	76.731.069	3.828.869	80.559.938

Værdien af grunde og bygninger udgør ifølge offentlig vurdering pr. 1. oktober 2014 107 mio. kr., heraf grundværdi 19,7 mio kr.

Noter

8 Finansielle anlægsaktiver

	Andre værdipapirer og kapitalandele
Tilgang	500.000
Kostpris 31. december 2015	500.000
Værdireguleringer 31. december 2015	0
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	500.000

9 Andre tilgodehavender

	2015	2014 tkr.
E-nettet	8.188.037	6.588
NemID	5.822.644	0
Nets	7.212.078	3.020
Homebanking	3.855.251	0
Copenhagen Fintech Innovation and Research	3.770.668	0
Øvrige andre tilgodehavender	3.447.001	3.591
	32.295.679	13.199

10 Langfristede gældsforpligtelser Realkreditinstitutter

1 - 5 år	2.865.290	2.016
> 5 år	18.604.710	19.454
	21.470.000	21.470

Kreditinstitutter

> 5 år	9.005.436	10.292
	9.005.436	10.292

Langfristede gældsforpligtelser i alt

	30.475.436	31.762
--	-------------------	---------------

Langfristet gæld til kreditinstitutter relaterer sig til renteswap med samme løbetid som det underliggende realkreditlån.

Noter

	2015	2014 tkr.
11 Anden gæld		
Skyldig A-skat mv.	175.252	47
Skyldig lønsumsafgift	967.122	967
Feriepengeforpligtelse vedrørende funktionærer	10.018.114	10.111
Medarbejderobligationer	0	1.363
Depositum, erhvervslejekontrakt	1.564.808	1.673
Hensat til opsagte medarbejdere	5.515.391	0
Øvrig anden gæld	4.002.624	6.147
	22.243.311	20.308

12 Eventualposter

I 2015 blev der indgået en forlængelse af aftalen om outsourcing af IT med udløb i 2017. Forpligtelsen udgør pr. 31. december 2015 1.424.990 kr. (2014: 1.686 tkr.), hvoraf 1.221.420 kr. (2014: 1.686 tkr.) forfalder indenfor 1 år.

EU-Bankforeningen er en juridisk enhed kaldet AISBL (Association Internationale Sans But Lucratif) under belgisk lov. Dette betyder blandt andet, at medlemmerne hæfter begrænset for Bankforeningens økonomiske forpligtelser. For Finansrådets vedkommende betyder det, at der stilles en garanti, der for 2016 udgør 229.981 kr.

13 Pantsætninger

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, 21.470 tkr., er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2015 udgør 76.731 tkr.

Finanssektorens Hus

Amaliegade 7
1256 København K

Telefon 3370 1000

mail@finansraadet.dk
www.finansraadet.dk