

Årsrapport 2015



forca

Indhold

Indledning

Sammen skaber vi intelligente løsninger	5
Forca som outsourcing-partner	6

Ledelsesberetning

Hovedtal og nøgletal	9
Forretningen Forca	11
Værdi for kunden	16
Værdi for medlemmet	20
Kultur og medarbejdere	24
CSR	25
Forventninger til 2016	26

Regnskab

Ledelsespåtegning	28
Den uafhængige revisors erklæringer	30
Anvendt regnskabspraksis	31
Resultatopgørelse	34
Balance	35
Pengestrømsopgørelse	37
Noter	38
Organisation	43

.....
Forca A/S tilbyder pensionsvirksomheder ydelser inden for medlems-
service, aktuarservice, fondsservice og økonomi- og regnskabservice.
På vegne af vores kunder servicerer vi i dag over 540.000 medlemmer.
.....



»Vi gør os umage
for at forstå den enkelte
kundes forretning og
lytter til de behov
og mål, hver
kunde har«

Sammen skaber vi intelligente løsninger

Forca blev etableret for knap 10 år siden af fremsynede pensionselskaber, der så potentialet i at outsource deres administration og samarbejde om fremtidige udviklingsopgaver i en fælles servicevirksomhed.

I løbet af de knap 10 år har vi bekræftet, at det var en klog beslutning.

Forcas kerneydelser er medlems-, aktuar- og forsikringservice samt økonomi-, regnskabs- og fondsservice. I samarbejde med kunderne udvikles produkter og services, og Forca varetager den daglige drift i det omfang, det ønskes af den enkelte kunde. Det er både muligt blot at få løst enkeltstående leverancer og at vælge en mere omfattende serviceaftale med Forca.

Vores fornemste opgave er at hjælpe vores kunder med at indfri de krav og forventninger, der stilles til dem fra såvel medlemmer som myndigheder, og kravene til aktørerne i pensionsbranchen vokser støt.

Med vores dybe indsigt i pensionsbranchen kan vi være en aktiv partner, der både forstår at udnytte stordrift, hvor det er muligt og relevant, tilpasse løsninger til den enkelte kunde og være parat til at indfri nye behov.

Vi gør os umage for at forstå den enkelte kundes forretning og lytter til de behov og mål, hver kunde har.

Som kunde i Forca opnår man derfor en pensionsadministration til en attraktiv pris som følge af stordrift – uden at opgive sin egenart. Således kan også selskaber med mindre pensionsporteføljer få løsninger til stordriftspris.

Vores ambition er, at kunder, samarbejdspartnere og medarbejdere oplever Forca som en dynamisk og attraktiv virksomhed, hvor vi sammen hæver ambitionerne og skaber intelligente løsninger.



Administrerende direktør
Steen Gram-Hanssen



Forca som outsourcing-partner

Forcas systemer understøtter alle gængse pensionsprodukter, og Forca råder over en bred vifte af specialkompetencer. Løsninger og services er med udgangspunkt i den enkelte kundes behov og samtidig baseret på en omkostningseffektiv tilgang med en høj grad af automatisering og udnyttelse af data. Målet er høj kvalitet i den enkelte leverance med udnyttelse af stordrift der, hvor det er muligt.

Hvert pensionselskab bevarer sin unikke produktportefølje, sin investeringsstrategi og sit selvstændige brand og lægger selv linjen for den service, Forca på deres vegne møder medlemmerne med.

BALANCE MELLEM KVALITET OG PRIS

Betalingen for Forcas ydelser er omkostnings- og aktivitetsbaseret, så der sker en skalering i forhold til kompleksitet og aktivitetsniveau inden for hver enkelt leverance for hver enkelt kunde.

Betalingsmodeller giver kunderne indsigt i, hvad der driver omkostningerne og understøtter samtidig fælles incitament til reduktion og effektivisering, så der er fuld transparens, og alle ydelser er målbare.

Forca kan tilbyde servicepakker tilpasset individuelle ønsker til en samarbejdsmodel eller en fuld outsourcing-pakke:



Medlemsservice

Ydelserne omfatter:

- Service og administration ved optagelse af nye medlemmer
- Helbreds-, alders- og dødsfaldsbetingede ydelser
- Rådgivning og sagsbehandling telefonisk og på chat
- Drift og optimering af portaler med omfattende selvbetjeningsmuligheder
- Håndtering af pensionsbidrag og anden administration
- Medlemsmøder og bemanning af stande på fx messer
- Salg og markedsføring af tillægsprodukter
- Medlemskommunikation og journalistiske opgaver.

Rådgiverne har adgang til alle oplysninger om medlemmernes pensionsordninger gennem en sagsbehandlerløsning bygget på Microsoft xRM, og tilsvarende oplysninger er tilgængelige for medlemmerne på en nyudviklet medlemsportal bygget på platformen EPI-server.



Aktuar- og forsikringservice

Ydelserne omfatter:

- Daglig drift, udvikling og optimering af forsikringstekniske leverancer, produkter og systemer
- Udvikling og vedligeholdelse af såvel arbejdsmarkeds- som kommercielle pensionsprodukter
- Beregninger og kvalitetssikring af medlemsdata
- Analyse og rapportering – selskaber og koncerner
- Dataanalyser som grundlag for forretningsudvikling.

Som outsourcing-partner sørger vi for, at medlemmernes policer og informationer er korrekte, samt at selskabet lever op til lovkrav, rapporteringer til Finanstilsynet og andre offentlige myndigheder. Forcas forsikringskerne er Edlund, mens Solvens II-beregninger foregår i Schantz Valuation suppleret med SAS Institute til selve rapporteringen.



INDSIGT I EGEN FORRETNING

Forcas rapporterings- og kontrol-set up gør det enkelt for kunderne at rapportere til deres bestyrelser. Rapporteringen til kunderne sker i dag primært gennem en kundeportal, hvor en række data er organiseret i rapporter suppleret med direkte adgang til data.

Forca efterlever sine kunders politikker, retningslinjer og forretningsgange, så det enkelte pensionsselskab til hver en tid er compliant. Driftsleverancer er aftalt i en række servicelevelanceaftaler (SLA), der specificerer kravene til leverancer

og er udgangspunkt for prisfastsættelsen. Alle aftaler justeres årligt.

Kunderne er med i alle beslutningsprocesser – lige fra modning af ideer til produkter og ydelser til den daglige drift. Det sker på faste driftsmøder, i styregrupper og til demonstrationer af nyudviklede løsninger, hvor Forca inviterer til dialog.

»



Økonomi- og regnskabsservice

Forca tilbyder effektive processer, en særlig ekspertise og et unikt set up for revisionsprocessen. Det er blandt de stordriftsfordele, kunderne opnår, ved at Forca varetager økonomifunktionen for flere.

Foruden daglig bogføring omfatter ydelserne primært:

- Års-, halvårs- og kvartalsregnskaber
- Budgetter og månedsrapportering
- Performance management
- Operationel risikostyring
- Likviditetsstyring
- Pensionsafkastbeskatning (PAL)
- Selskabsskat, moms samt stats- og boafgifter
- A-skat, arbejdsmarkedsbidrag og lønsumsafgift
- Lønudbetalinger og lønudviklingsrapport
- Pensionsudbetalinger
- Indberetninger til Finanstilsynet, SKAT og Danmarks Statistik.

Økonomisystemet Microsoft AX benyttes for alle kunder.



Fondsservice

Forca har kompetencer til at levere en bred vifte af opgaver i forbindelse med administration af kundernes investeringer (post trade services). De kundetilpassede løsninger inden for fondsadministration er baseret på en fælles it-platform på fondssystemet SimCorp Dimension. Forca samarbejder og udveksler data og informationer med partnere, som vores kunder vælger, herunder depotbanker, handelsmodpartner, clearing brokere, eksterne forvaltere og investeringsforeninger.

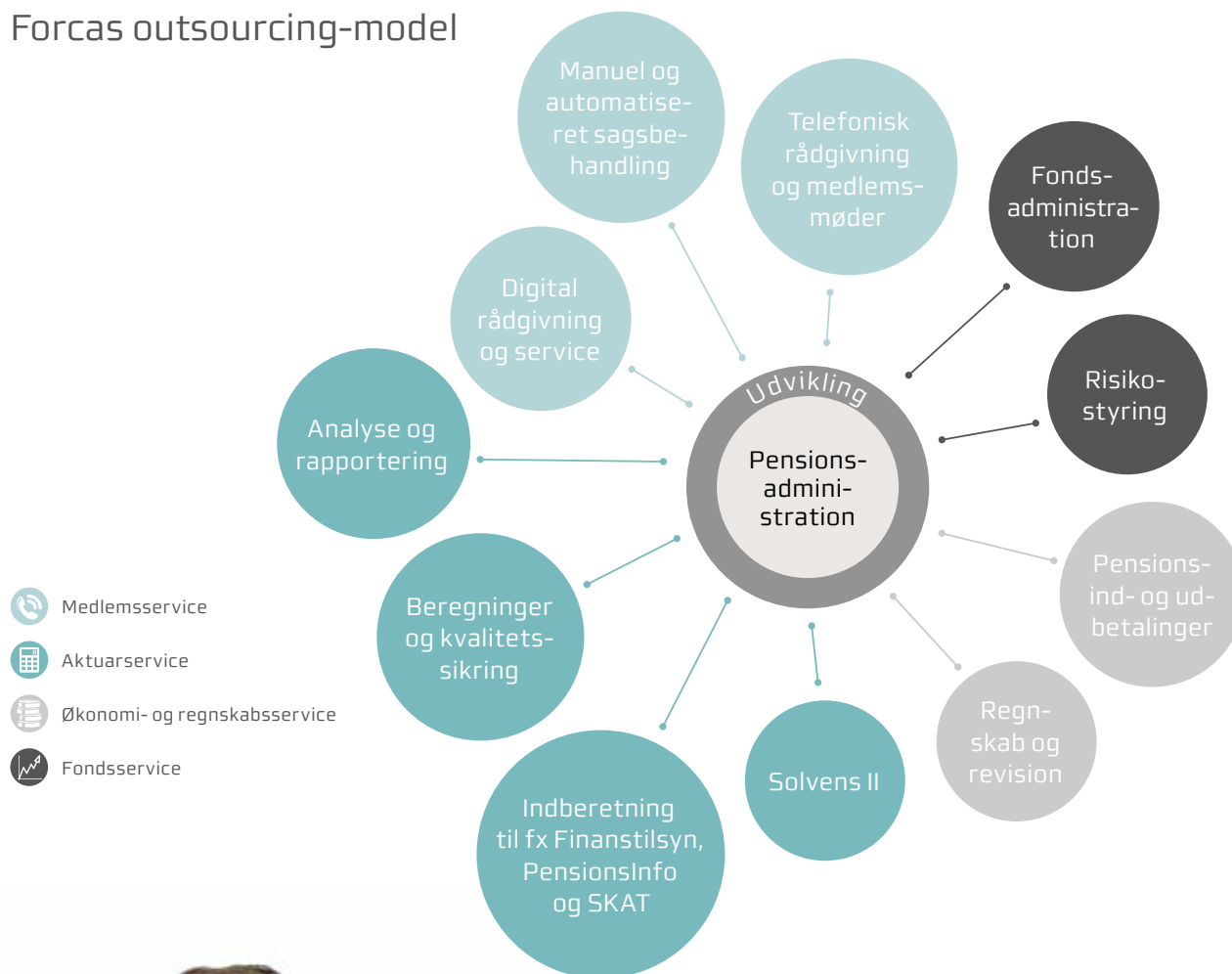
Forca varetager back- og middle office-opgaver tilpasset den enkelte kundes behov og leverer en samlet, konsolideret værdiansættelse og rapportering på investeringsaktiverne.

Ydelserne omfatter:

- Kontrol og afstemning af transaktioner og beholdninger
- Opdatering af priser og stamdata
- Datavalidering og værdiansættelse af aktiver
- Afkast- og performanceberegning, valutaopgørelser mv.
- Line/limit overvågning
- Collateral management
- Indberetning til myndigheder
- Datafiler til regnskab, Solvens II.

Platformen udbygges løbende for at kunne understøtte nye investeringstyper, serviceydelser og lovkrav.

Forcas outsourcing-model



»Vores outsourcing til Forca betyder, at vi er fælles om at definere løsningerne«

Peter Damgaard Jensen,
Administrerende direktør, PKA A/S

Ledelsesberetning

KOMMENTAR TIL RESULTAT

Forca gik ud af 2015 med et overskud på 6 mio. kr., som svarer til forventningen, og det er et tilfredsstillende resultat og en forbedring i forhold til 2014.

Resultatet er opnået på trods af påvirkning fra den negative rente. Forca har haft positiv likviditet hele året. Årets omsætning indeholder 28 mio. kr. vedrørende periodiseret omsætning relateret til afgangsførte anlægsaktiver.

Udnyttelsen af Forcas produktions- og kapitalapparat er steget som følge af et stigende aktivitetsniveau for de nuværende kunder. Dermed er årets resultat steget på trods af, at Forca mistede FSP Pension som kunde i forbindelse med FSP Pensions fusion med AP Pension.

Der foreslås udlodning af udbytte på 60 mio. kr. for regnskabsåret.

»

Hovedtal og nøgletal

Alle beløb i tkr.

	2015	2014	2013	2012	2011
Årets nettoomsætning	280.967	277.365	313.641	316.887	358.543
Resultat af ordinær drift	6.686	4.118	-97.305	206	3.092
Resultat af finansielle poster	-568	171	92	454	1.014
Årets resultat	6.118	4.288	-112.883	475	3.025
Balancesum	574.966	573.434	553.109	710.668	693.961
Investering i immaterielle anlægsaktiver	58.634	56.894	44.557	57.775	79.019
Investering i materielle anlægsaktiver	2.943	6.585	7.840	1.578	10.017
Egenkapital ultimo	420.834	414.716	410.427	523.310	522.835
EBIT-margin (%)	2,4%	1,5%	-31,0%	0,1%	0,9%
EBITDA-margin (%)	29,6%	19,4%	21,5%	19,2%	28,6%
Afkast af investeret kapital (%)	19,9%	13,0%	14,4%	11,7%	19,7%
Nettoomsætning/investeret kapital (%)	67,3%	67,2%	67,2%	60,6%	68,8%
Egenkapitalens forrentning (%)	1,5%	1,0%	-24,2%	0,1%	0,6%
Soliditetsgrad	73,2	72,3	74,2	73,6	75,3

2015
i tal

Antal medlemmer:
541.612



13%

fald i administrationsomkostninger siden 2013

Årets resultat:

2015
i tal

6,118 mio. kr.

EBITDA

29,6%

Aktiver under administration (netto)

321 mia. kr.



Medarbejdere:

Gennemsnit: **246 FTE** i 2015
Ultimo året: **240 FTE**
Køn ultimo året:



Regnskabsservice
for **34 selskaber**



Årets omsætning, mio. kr.

280,967

Forcas mål som outsourcing-partner er til stadighed at reducere kundernes enhedsomkostninger, og det sker blandt andet ved at effektivisere og automatisere. Således fortsætter det effektiviseringsprogram, der blev igangsat i 2013, med henblik på at reducere Forcas andel af kundernes administrations- og investeringsomkostninger pr. medlem med 20% frem mod udgangen af 2016.

Dette omkostningsfokus balanceres ved samtidig at sikre den aftalte kvalitet i servicen og værdien i leverancerne.

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder, som i al væsentlighed vurderes at ville påvirke Forcas resultat eller finansielle stilling i 2015.

I 2015 kom de længe ventede styresignaler fra SKAT om moms på pensionsforvaltningsydelser. Styresignalerne betyder, at Forcas serviceleverancer til pensionselskaber fremover forventes at blive momsfrie. Det vil stille Forca mere lige med andre i finanssektoren og dermed forbedre Forcas konkurrenceevne.

Forca forventer yderligere vækst i aktiviteter i 2016.

NORLI PENSION LIVSFORSIKRING A/S – NY KUNDE HOS FORCA

En af årets store begivenheder i Forca var, at Forca og Norli Pension underskrev en aftale om administration af Norli Pensions 11.600 medlemmer og 3 mia. kr. i portefølje (ultimo 2015). Aftalen omfatter hele Forcas servicepakke.

Norli Pension, tidligere Skandia Livsforsikring A A/S, består primært af privatpolicer med såvel bidragsbetalende kunder som fripolicer og policer under udbetaling. Kunderne i selskabet har alle et garanteret pensionsprodukt.

Norli Pension ønsker at sikre en tryghed og god service til pensionskunder med garanterede pensionsporteføljer. Outsourcing skal sikre kvaliteten af service til pensionskunderne på en omkostningseffektiv måde.

I valget af Forca har Norli Pension lagt vægt på den uafhængighed og selvstændighed, de kunne opnå i et tæt samarbejde med Forca, samt at Forca imødekommer Norli Pensions forventninger til rette service og kvalitet til en konkurrencedygtig pris.

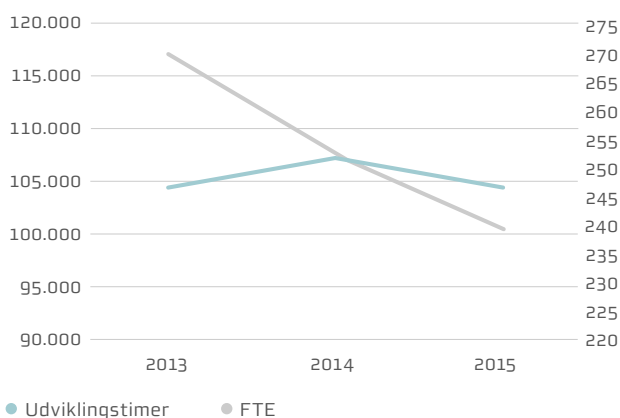
Forretningen Forca

TOTAL OMSTILLING TIL AGIL PROJEKTPORTEFØLJE

Forca foretog i 2015 en komplet omstilling af hele udviklingsporteføljen til agil udviklingsmetode. Det oprindelige mål med den agile omstilling var 20% mere værdi for de samme penge. Selvom kvalitativ værdi kan være vanskelig at måle, er der ingen tvivl om, at omstillingen til den agile metode har givet tættere dialog med og involvering af kunderne, en øget oplevelse af værdi for pengene samt større medlemstilfredshed. Kunderne har da også kvitteret med tilfredshed for den høje grad af involvering både i den overordnede styring af porteføljen og i de agile teams. Samtidig har Forca afskaffet traditionelle kundetilfredshedsmålinger til fordel for frekvente, punktvisse målinger af fx kvaliteten af samarbejdet, af leverancerne og af serviceoplevelsen hos slutbrugeren.

Også på den kvantitative side er der høstet gevinster af den agile omstilling som fx højere grad af effektivitet i udviklingen og bedre udnyttelse af interne ressourcer samt mindre behov for eksterne konsulentressourcer. Da Forca arbejdede efter traditionel vandfaldsmetode i udviklingsprojekter, blev en del planlagte udviklingstimer ikke realiseret. Med omstillingen til agile, tværfaglige teams bliver alle planlagte timer gennemført samtidig med, at et højt kvalitetsniveau opnås.

Udviklingstimer vs. FTE

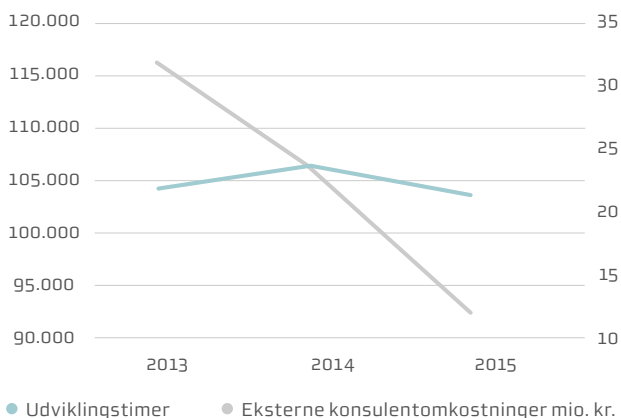


I 2015 blev hele projektporteføljen eksekveret agilt. Det betød blandt andet en effektivisering af de interne projektressourcer. Samtidig med at antallet af udviklingstimer er fastholdt, er den samlede bemanning reduceret. I perioden 2013-15 er antallet af fuldtidsansatte (FTE) (ultimo året) således reduceret ca. 11% fra 270 til 240, mens antallet af timer registreret på udviklingsopgaver er fastholdt på samme niveau.

Større kundeopgaver i udviklingsporteføljen 2015

Kunde	Opgave
Alle kunder	Ny digital platform giver bedre service til medlemmerne og reducerede omkostninger. Solvens II – nye værktøjer til en mere automatiseret proces for implementering af lovgivningen med stordriftsfordele.
Lærernes Pension	Nyt produkt giver medlemmerne mulighed for valgfri ratepension. Ensretning af børnepension betyder mindre kompleksitet i pensionsordningen.
PBU	PBU Transformation – afslutningen på et treårigt transformationsprojekt, som forenkler pensionsordningen og omlægger samtlige ordninger til markedsrenteprodukt. Det giver medlemmerne mere pension for pengene.
PKA	Ny pensionspakke med dækninger tilpasset folkepensionsalderen og nedsat førtidspension, så en større del af indbetalingerne går til alderspension.

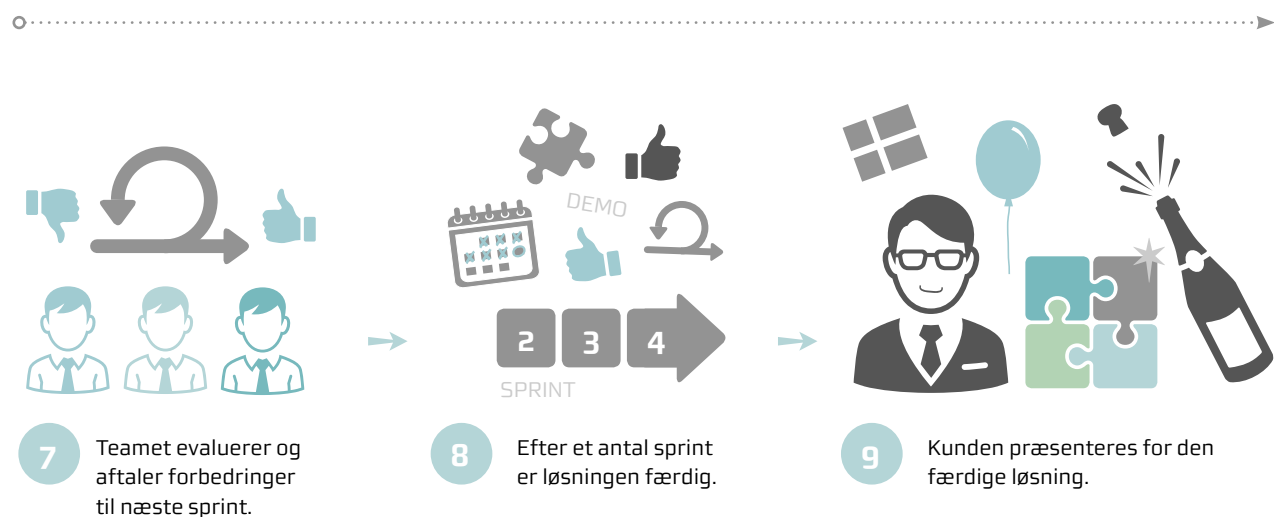
Udviklingstimer vs. eksterne konsulentomkostninger



Forca har haft en markant reduktion af køb af eksterne projektressourcer. I perioden 2013-15 er det lykkedes at fastholde andelen af udviklingstimer, samtidig er det eksterne konsulentforbrug på udviklingsopgaver reduceret med ca. 60%. Den markante reduktion er en af de positive effekter af de agile teams, idet Forca i al væsentlighed ikke længere benytter eksterne ressourcer til at bemande projekterne. I det omfang Forca køber eksterne ressourcer, er der tale om køb af specifikke kompetencer. Det betyder samtidig, at viden forankres hos Forcas medarbejdere i de agile teams.

Fra idé til løsning

– sådan arbejder Forca med agil udvikling

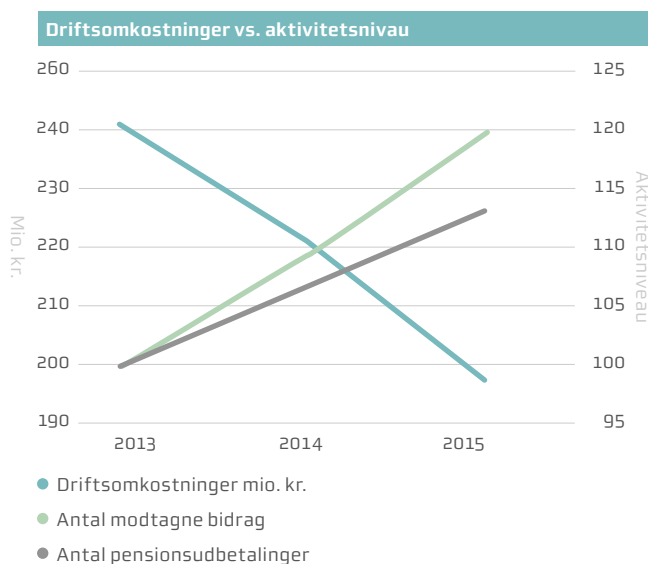


I agil udvikling er kunden med hele vejen, fra ideen fødes, og til den færdige løsning er klar. Forcas kunder har været glade for den øgede involvering.

HURTIGERE OG BILLIGERE DRIFT I 2015

En målrettet indsats for at optimere driften har resulteret i, at driftsopgaver for kunderne løses hurtigere og bedre end tidligere. Det lavere tidsforbrug har en direkte effekt på de priser, Forcas kunder betaler for leverancerne, da priserne fastsættes på baggrund af det reelle ressourceforbrug. Samlet set er betalingen for driftsleverancerne pr. medlem reduceret med 13% fra 2013 til 2015 (faste priser).

Som eksempler kan nævnes, at der har været faldende priser på følgende tre leverancer: Indskud, overførsler og alderspensionering. På disse leverancer er tidsforbruget pr. enhed faldet som følge af optimeret sagsbehandling og en højere grad af automatisering.



Forca udnytter kapital- og produktionsapparatet bedre, og omkostningerne er faldet til glæde for kunderne og medlemmerne. Samtidig er kvaliteten på leverancerne øget: I 2015 nåede Forca mere end 95% af alle mål i serviceleveranceaftalerne (SLA). De resterende 5% havde mindre afvigelser fra SLA-målene og var kommunikeret til eller aftalt med kunderne. Forca sætter løbende aktiviteter i gang for at fastholde og forbedre kvaliteten.

78,2%

af de væsentligste processer i medlemsbetjeningen gik i 2015 igennem systemerne uberørt af menneskehånd. Tallet er et gennemsnit af de processer, der indtil videre er automatiserede: Sæt pensionen i gang, begunstigelse, indbetalingsophør og samle pensioner.



SÅDAN MÅLES PERFORMANCE

Forca måler på en række nøgletal og KPI'er, som kontinuerligt bliver tilpasset i bestræbelsen på at fokusere på det rigtige.

EKSEMPLER PÅ KPI'ER FRA MEDLEMSOMRÅDET:

- Kvalitet i leverancer
- Overholdelse af SLA-mål
- Antal telefoner
- Svartider telefoner
- Antal transaktioner
- Antal call back
- Tabte kald
- Svartider it-systemer

AUTOMATISERING OG OPTIMERING

Forca har i dag et mål om, at 80% af de automatiserede processer gennemføres uberørt af menneskehånd. Nogle processer er for komplekse, eller volumen er for lille til, at det kan betale sig at systemunderstøtte dem fuldt ud.

Forca arbejder – i dialog med kunderne – på at tilpasse og forbedre processerne til medlemmerne, uanset om de er automatiserede eller manuelle. Målet er, at medlemmerne har en oplevelse af at kunne betjene sig selv – uanset om den bagvedliggende proces er manuel eller automatisk.



Automatisering af overførsel

Når medlemmer ønsker at samle deres pensioner og overføre penge fra en ordning til en anden, er det afgørende, at oplysninger og beløb stemmer overens. Tidligere blev overførsler håndteret manuelt med de risici for fejl, det indebar, men i 2015 blev processen automatiseret. I 2015 modtog Forca ca. 6.700 indskud fra andre selskaber og banker. Automatiseringen har givet en række fordele:

- Afstemning sker med det samme
- Pengene går automatisk til medlemmets pensionsordning
- Kvaliteten er forbedret
- Fejlmulighederne er minimale
- Årsafslutninger sker nemmere og hurtigere
- En væsentlig tidsbesparelse

Kvalitetsaudits og spotmålinger udføres for alle kunder i en fast årscyklus



Systematisk måling af medlemmernes tilfredshed – året rundt

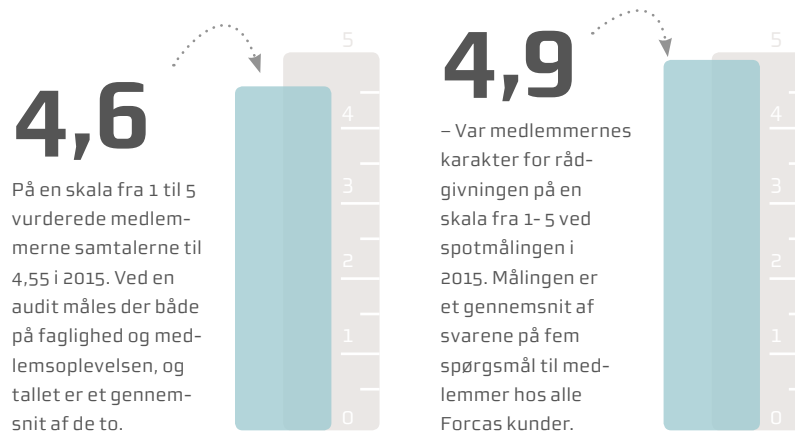
Forca bruger dokumenterede og gennemprøvede metoder, når medlemmernes tilfredshed måles fire gange om året. Metoden er beskrevet og aftalt med kunderne og sikrer, at Forca leverer service til tiden og i den aftalte kvalitet. Resultatmål aftales med den enkelte kunde og indgår i det samlede aftalegrundlag. Kunderne kan supplere med andre medlemsundersøgelser, kvalitative såvel som kvantitative, hvis de ønsker det.

TELEFONAUDITS

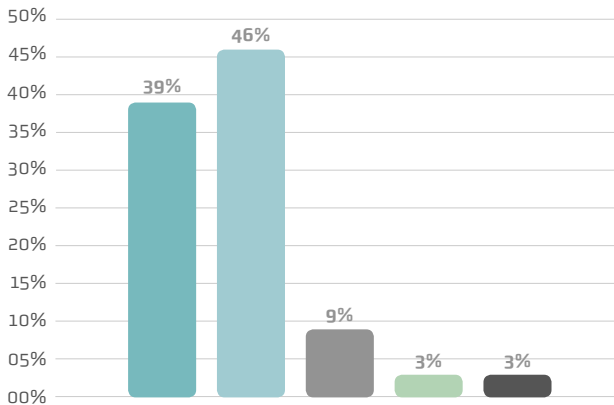
To gange om året optages et antal telefonsamtaler med medlemmerne, som kunderne og Forca lytter igennem. I dialog med kunderne rates samtalerne, og eventuelle justeringer i rådgivningen aftales. Audits bruges desuden internt i undervisning og uddannelse i Forca.

SPOTMÅLINGER

Spotmåling er en lille, hurtig måling, som gennemføres to gange årligt, og som giver en indikation af medlemmernes tilfredshed med aktuelle temaer eller aktiviteter.



Stor medlemstilfredshed hos Lærernes Pension



- Meget tilfreds
- Tilfreds
- Hverken tilfreds eller utilfreds
- Utilfreds
- Meget utilfreds

I 2015 spurgte Lærernes Pension **1.373** af deres medlemmer, hvor tilfredse de var med service og rådgivning over telefonen. Medlemstilfredsheden var høj, og langt de fleste (**88%**) oplevede den telefoniske kontakt som venlig og imødekommende.

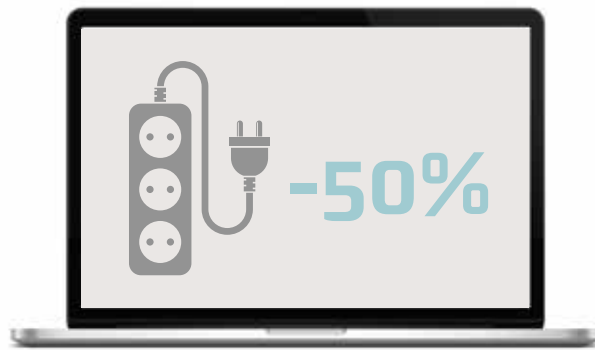


0,04% fejl

I 2015 nåede Forca et rekordlavt niveau for fejl på medlemspolicer: Kun 205 af de 541.612 medlemmer havde policer i fejl svarende til 0,04%.

Fejlpolicer er en udfordring for alle pensionselskaber, idet de begrænser medlemmers selvbetjening og forlænger sagsbehandlingstiden, når policen skal ændres.

Udover at policer med fejl er markant reduceret, løses manuelle sager mere effektivt og hurtigere, idet mere end 90% af de manuelle sager behandles inden for et par dage. Det er resultatet af fokuseret vidensdeling og et tæt tværgående samarbejde i Forca.



Strømlinet infrastruktur

Med ønsket om en forenkling på it-siden moderniserede Forca infrastrukturen hen over sommeren 2015. I forbindelse med overgang til en ny hosting-leverandør blev netværket omlagt, og alle eksterne datalinjer gjort mere robuste. Samtidig blev der implementeret nye firewalls og nye, men færre servere, ligesom teknologien til opbevaring af data blev fornyet. Resultatet er reducerede omkostninger til den samlede infrastruktur, at strømforbruget hertil er reduceret med 50%, og at det fysiske pladsbehov er reduceret med 66%. Omlæggingerne forbedrer kørsler og svartider markant og understøtter Forcas mål om en enkel forretningsmodel og en platform, der giver mulighed for smidig og billig implementering af nye kunder.

Svartider på PensionsInfo i dynamisk rapport

Rapporten om svartider på PensionsInfo er et eksempel på en dynamisk on line-rapport, som kunderne selv kan trække fra kundeportalerne, når de har behov for det, idet tal fra PensionsInfo opdateres dagligt. Det betyder hurtig mulighed for at reagere, hvis målet ikke er opfyldt.

2015
i tal

Selvbetjeningsgrad*:

87%

* På de processer, hvor medlemmerne har mulighed for at betjene sig selv.

Besvarede opkald:

106.983

19

sekunder – var den gennemsnitlige ventetid for et medlem på telefonerne i 2015. Kundernes resultatmål var 30 sekunder.



Ekspeditioner/håndtering af medlemssager:

96.439

Udviklingstimer:

104.411

Værdi for kunden

BIG DATA SOM MIDDEL TIL FORRETNINGSUDVIKLING

Forca bistår kunderne med at udvikle deres forretning ved at tilbyde nye løsninger og indsigt.

I Forca findes store mængder data, som repræsenterer viden om det enkelte medlem, og hvordan medlemmet agerer i kontakten med sit pensionselskab. Analyser af data skal derfor bruges til at forstå medlemmerne bedre, øge værdien for dem ved mere personaliseret kommunikation og dermed også øge værdien for kunderne.

Samtidig er data fundament for Forcas forretningsudvikling, hvor analyse og digitalisering er nøgleord.

Formålet med at bruge data er således todelte: Dels at optimere og automatisere Forcas leverancer til kunderne og deres medlemmer og dels at udnytte det strategiske potentiale, der er i analyser af store datamængder med henblik på den videre udvikling af kundernes forretning.

I den forbindelse har Forca i 2015 etableret en analyse- og rapporteringsplatform. Denne platform udgør fundamentet for Forcas datadrevne forretningsudvikling.

KUNDER HAR INDSIGT I EGNE DATA

Kunderne har nem adgang til deres egne data, som er præsenteret på en overskuelig måde fra individuelle kundeportaler, hvorfra de kan tilgå forskellige lag af data alt efter, hvilket detaljeringsniveau de har behov for.

Forca producerer en lang række rapporter for kunderne, hvor data sammenstilles efter kundernes ønsker og behov. Rapporterne er automatiserede, målrettede, dynamiske, dokumenterede og opdateres løbende. Her kan kunderne se en lang række forhold som fx økonomi, betalingsmodel, risikostyring, opfølgning på SLA-mål, antal medlemmer, antal henvendelser, alder ved pensionering, samtykkeerklæringer, udbetalinger, bidragsudvikling, til- og afgang og branchetal.

De nye portaler bliver flittigt brugt både til rapportering hos kunderne og til at se på udvikling i aktivitet. Forca vedligeholder portalerne, som løbende bliver videreudviklet i samarbejde med kunderne.

Med kundeportalerne har kunderne:

- Nem adgang til rapporter – dokumenterede og målrettede
- Understøttelse af analyser via data, som præsenteres på en overskuelig måde
- Et styrket grundlag for ageren og beslutninger
- Automatiseret rapportering
- Kunderne prioriterer selv udvikling af nye rapporter på månedlige møder under hensyntagen til, hvad der giver størst værdi for dem.



Arbejdsgiverdata som analyseværktøj for PKA



I efteråret fik PKA tilføjet en række rapporter om medlemmernes arbejdsgivere baseret på en nyudviklet samling data, en såkaldt datakube. Det har givet PKA mulighed for at analysere sammenhænge og adfærd for derigennem at målrette deres indsats over for arbejdsgiverne.

Som noget nyt er det muligt at krydse oplysninger om arbejdsgivere, geografi, bidragstørrelser og helbred. Formålet for PKA var blandt andet at følge arbejdsmarketsudviklingen for PKA's faggrupper og blive i stand til at bidrage med ny viden om medlemmerne. Den nye viden skal understøtte udviklingen af pensionsordningerne, give PKA øget indsigt samt positionere PKA som referencepunkt, hvad angår kvalificeret viden om medlemmernes arbejdsmarked.

I kuben kan PKA få et grafisk overblik over, hvordan bidrag og helbredsansmeldelser er fordelt i landet.

Kuben kan samtidig give indsigt i medlemmernes pensionsmønstre fordelt på geografi, arbejdsgivere og bidragstørrelser. Det giver PKA mulighed for at agere på den viden, de får, enten ved kampagner eller i dialog med organisationerne.

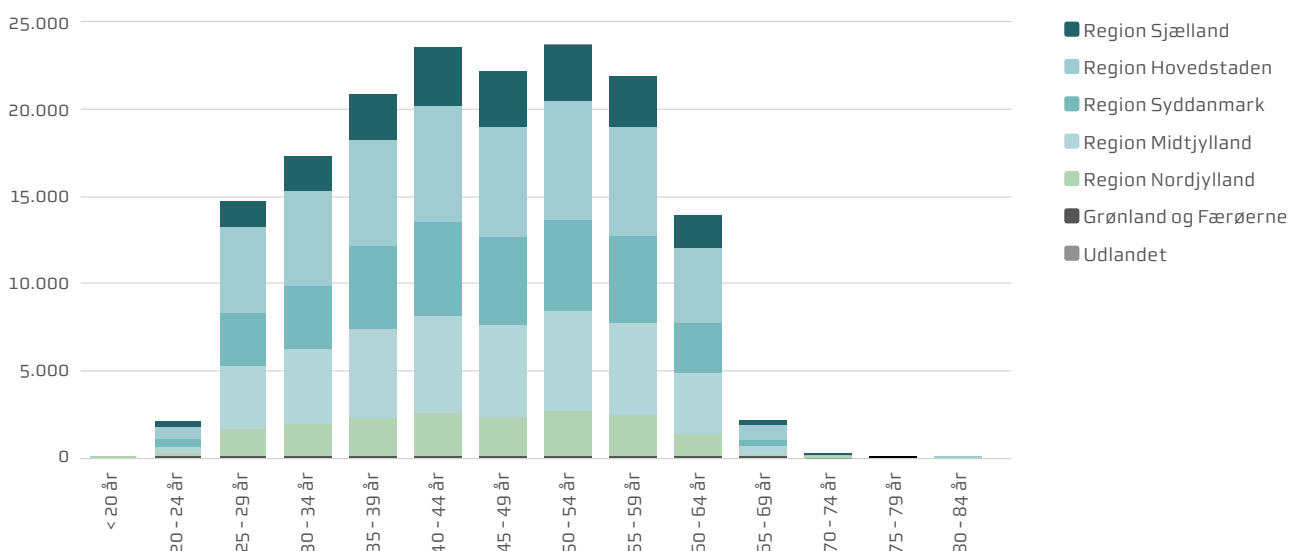
Data kan sammenstilles efter behov, og kuben er designet som et analyseværktøj, som PKA nemt og hurtigt kan navigere i.



Hvilke rapporter bruger kunderne mest?

1. Regnskabsposteringer
2. Information om medlemmerne – fx fordeling på køn/alder/medlemsskaber/udvikling i medlemsskaber
3. Oversigt over aktiviteter og betalinger for driftsleverancer
4. Typer af henvendelser fra medlemmerne

Antal medlemmer fordelt på geografi og alder



Med en ny datasamling kan PKA fx se antal ansatte medlemmer hos den enkelte arbejdsgiver, ansattes alder, arbejdsgivertype og arbejdsgivers geografiske placering. Her er det ansatte medlemmer fordelt på regioner og alder i december 2015.



Strategisk tema

Fordi data har så stor strategisk betydning for Forca og kunderne, er Forcas projektportefølje blevet udvidet med et strategisk tema, "Forretningsudvikling", med det formål at varetage validering og modning af ideer til forretningsudvikling – blandt andet med baggrund i viden om medlemmerne og med henblik på digitale løsninger.

Kunderne er centrale medspillere i organiseringen og planlægningen af temaet, fordi det er dem, der sætter rammerne og tempoet for den digitale udvikling. I løbet af efteråret 2015 udarbejdede kunderne og Forca en fælles vision og et fælles mind-set for strate-

gisk forretningsudvikling, ligesom der er udarbejdet et roadmap for konkrete udviklingsinitiativer for 2016, som både styrker udviklingssamarbejdet på tværs af kunderne og samtidig giver plads til kundespecifikke udviklingsprojekter.

Organisatorisk har Forca samlet arbejdet med digitalisering, serviceudvikling og pretotyping (hurtig test af ideer) under ét for at kunne agere og tænke tværgående fra start til slut, inkludere hele værdikæden, have fokus på den rette serviceløsning og ikke mindst styrke den aktive udnyttelse af data, kompetencer og forskellige fagdiscipliner.



Helbredsstatistik giver bedre grundlag for beslutninger

Hver eneste afgørelse om tildeling af helbredsrettede ydelser bliver registreret i en helbredsstatistik, så kunderne kan følge udviklingen og begrundelsen for de enkelte afgørelser. Denne statistik giver kunderne kvalificeret baggrund for eventuelt at justere reglerne.

Senest har PBU med udgangspunkt i statistikken justeret deres betingelser og tilpasset deres ydelser for at sikre de medlemmer, der er syge gennem længere tid, men som følge af førtids- og fleksjobreformen og stramningerne af sygedagpenge-reglerne ikke får offentlig førtidspension.

Små bidrag fanget i analyse for PKA og Lærernes Pension

I efteråret foretog Forca i samarbejde med PKA og Lærernes Pension en undersøgelse af den del af deres medlemmer, hvor arbejdsgiverne indbetalte mindre end 500 kr. om måneden til medlemmets pensionsordning – det drejer sig om ca. 5% af den samlede medlemsbestand. Analysen gav ny indsigt til PKA og Lærernes Pension, som begge vil tage resultaterne med i fremtidige overvejelser om justering af deres obligatoriske pensionsordninger, så pensionsordningen fortsat passer til medlemmer med "almindelige bidrag" og samtidigt tilgodeser medlemmer med mindre bidrag.

FLEKSIBELT AUTOMATISERET COMPLIANT RETIDIGT ENKELT

Forcas Solvens II-løsning

- **Fleksibelt:** Løsningen er opbygget i moduler, som kan isoleres og tilpasses delleverancer til regnskab og Solvens II
- **Automatiseret:** Beregninger forløber automatisk
- **Compliant** – med Solvens II-lovgivning og regnskabsbekendtgørelsen
- **Rettidigt:** Klar til rettidig indberetning
- **Enkelt:** Systemet er et samspil af moduler, og processen er let gennemskuelig

FLEKSIBEL OG AUTOMATISERET SOLVENS II-LØSNING

Forca har arbejdet intenst på at færdiggøre en Solvens II-løsning, som er klar, når kunderne første gang skal indberette til Finanstilsynet 1. april 2016. Solvens II er et omfattende EU-regelsæt, som stiller meget detaljerede krav til, hvordan pensionselskaber skal opgøre og indberette deres risici og kapitalbehov med det formål at skabe et ensartet og sammenligneligt tilsyn med forsikrings- og pensionselskaber over hele Europa. Det er en stor opgave at klargøre systemer og organisation til at leve op til Solvens II-regelsættet, specielt for mindre pensionselskaber er det derfor en omkostningstung opgave.

Forcas løsning er en standardløsning, der kan håndtere alle Forcas kunder og dermed udnytter mulighederne for stordrift.

LØSNING I ET FLOW

Forcas Solvens II-løsning implementerer beregningsmodeller og rapportering. Løsningen beregner i ét flow

detaljerede, forventede, fremtidige betalingsstrømme, diskonterede betalingsstrømme, hensættelser og kapitalkrav og danner indberetningsklare data og rapporteringskemaer kaldet QRT'er (Quantitative Reporting Templates), som indberettes til den europæiske finanstilsynsinstitution EIOPA. Løsningen indbefatter også et automatiseret flow i de efterfølgende indberetninger, når løsningen er i drift.

OPBYGGET AF MODULER

Løsningen kan bruges af såvel Forcas nuværende som af nye kunder, fordi Forca både kan modtage færdige filer og mere rå data. En ny kunde kan derfor vælge at bruge den samlede løsning eller dele af den i form af enkelte moduler, fx cash flows. Hermed kan Forca hjælpe med løsninger til delbestande, som kan tages ind i selskabets sædvanlige regnskabs- og rapporteringsløsninger. Uanset hvilken løsning man måtte vælge, får en ny kunde en gevinst og en omkostningsreduktion ved, at selskabet ikke skal drive hele opgaven selv.

ADMINISTRATION AF ALTERNATIVE INVESTERINGER

Alternative investeringer fylder mere og mere i pensionsbranchen, og Forca forventer yderligere vækst i arbejdet på at sikre medlemmerne et godt afkast og samtidig sprede risikoen. Forca understøtter kundernes forretning på investeringssiden og har i 2015 sammen med Lærernes Pension og PBU implementeret et nyt modul fra SimCorp til administration af alternative investeringer, det vil sige forskellige typer af unoterede investeringer i fx infrastruktur, energi og private equity. Det er en type investeringer, som fylder stadig mere i kundernes porteføljer, men som administrativt og styringsmæssigt skal håndteres på en anden måde end traditionelle værdipapirer. Det nye modul medfører en smidig og tidssvarende håndtering af denne type investeringer både hos kunderne og hos Forca.

Forca overholder hvidvask-lovgivningen – på kundernes vegne

Forca har udarbejdet undervisningsprogrammer, der sørger for den nødvendige orientering af relevante medarbejdere i Forca om foranstaltninger mod hvidvaskning af udbytte og finansiering af terrorisme. Undervisningen sker hvert år på afdelingsmøder i de berørte afdelinger samt ved orientering på Forcas intranet. Forcas forretningsgange og arbejdsbeskrivelser indeholder alle nødvendige foranstaltninger til at opfange og indberette mistanke om hvidvask og terrorfinansiering, så kunderne også her er compliant i forhold til lovgivningen.

Værdi for medlemmet

NYE HJEMMESIDER

I januar 2015 lancerede Lærernes Pension, PBU og PKA nye selvbetjeningsportaler. Der er tale om et responsivt og personaliseret univers, som sætter nye standarder for brugervendt, digital pensionskommunikation. De tre selskabers hjemmesider er ens, hvad angår koncept og navigation, men tilpasset de respektive selskabers individuelle kommunikation, designlinje og regelsæt. Med portalerne har medlemmerne fået flere online-muligheder for at tilpasse deres pension, spare mere op og sætte udbetaling i gang. Brugertest viser, at portalerne opnår en høj score hos medlemmerne.

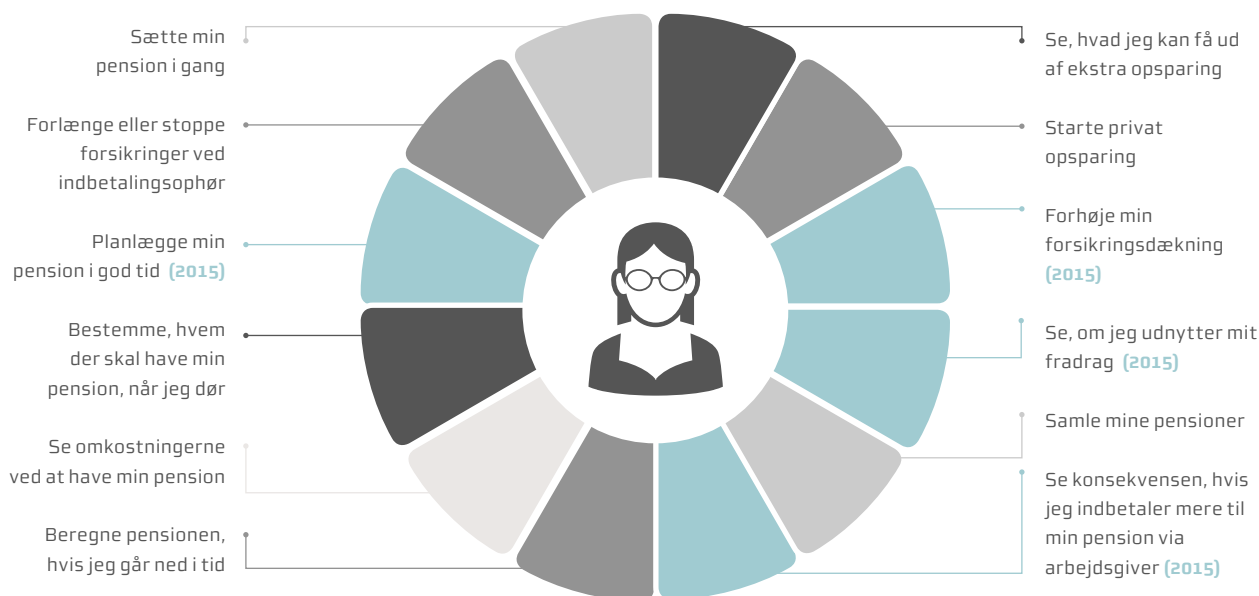


Mere end 8 ud af 10 medlemmer, der har mulighed for det, benytter sig af digital selvbetjening.

De digitale medlemmer

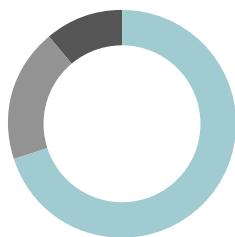
Medlemmerne betjener i stigende grad sig selv. Det viser den seneste opgørelse over brugen af fire centrale selvbetjeningsløsninger, som tilbydes kunder og medlemmer. Resultatet for 2015 sammenholdt med tendensen i de sidste tre år synliggør effekten af de tiltag. Forca har iværksat for at digitalisere og automatisere pension, og især udviklingen af de nye og mere brugervenlige hjemmesider i begyndelsen af året har været en vigtig faktor.

Som medlem kan jeg ...



Medlemmerne betjener i stigende grad sig selv, og i 2015 er der kommet endnu flere muligheder til.

Portalbesøg



Siden januar 2015 har medlemmerne kunne tilgå selvbetjening fra mobiltelefon og tablet. En stor andel af medlemmerne benytter sig af dette, og andelen er stigende.

2013
62%

2014
61%

2015
87%

Selvbetjeningsgrad

I 2015 nåede selvbetjeningsgraden på de væsentligste selvbetjeningsløsninger 87%. Dermed er graden af selvbetjening steget med 25 procentpoint siden 2014.



Alderspension

Fra 2013 til 2015 er andelen af medlemmer, der selv satte deres pension i gang, steget med 35 procentpoint.

60%

2013

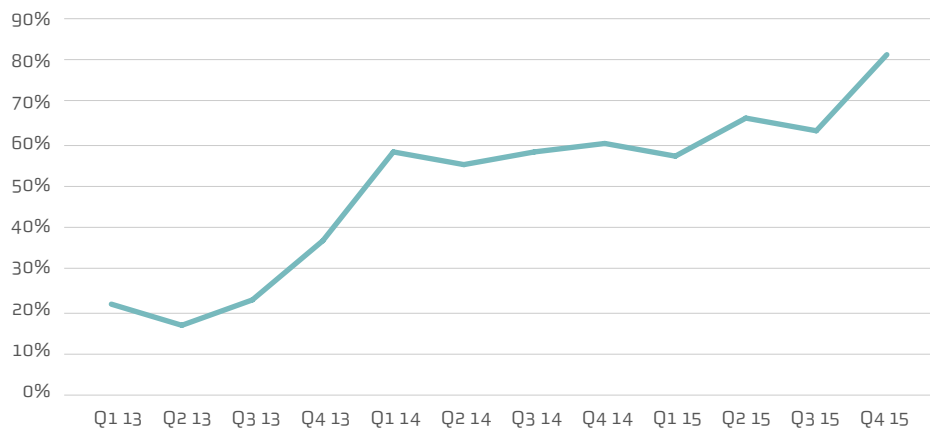
56%

2014

81%

2015

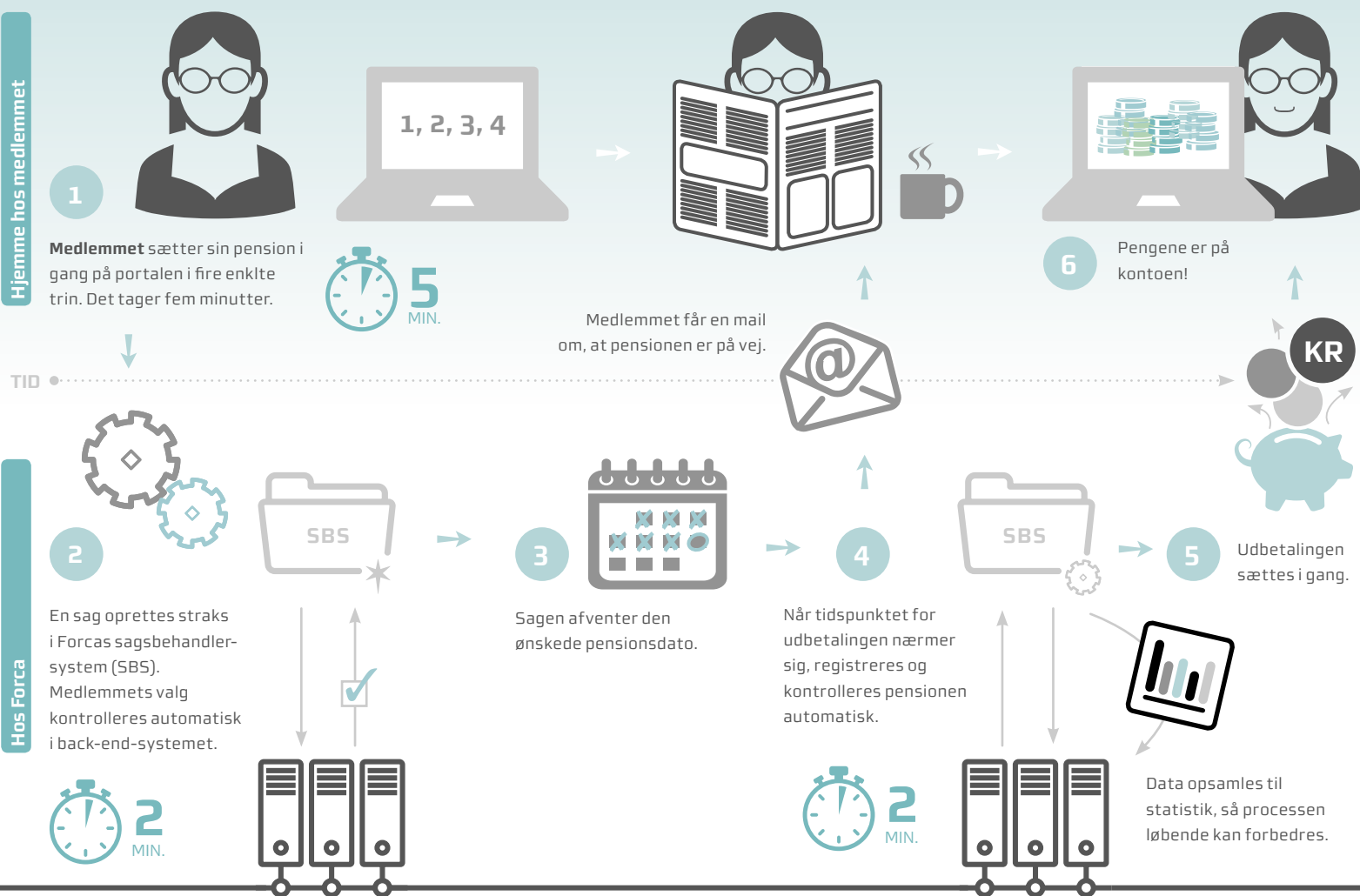
Selvbetjeningsgrad – bidragsophør



Andelen af medlemmer, der selv stopper eller forlænger forsikringer, når indbetalinger fra arbejdsgiveren ophører, har taget det største spring i løbet af de sidste tre år. I hele 2015 blev selvbetjeningsløsningen anvendt i 66% af tilfældene, hvilket er en stigning på mere end 40 procentpoint sammenlignet med 2013.

Fra klik til konto

Det er let at sætte sin pension i gang. Sådan foregår det, når medlemmet går på pension.



Portaldata giver indsigt

Blandt de mange data, der udgør en vigtig rolle i forretningsudvikling både hos Forca og kunderne, indgår data om trafikken på kundernes hjemmesider.

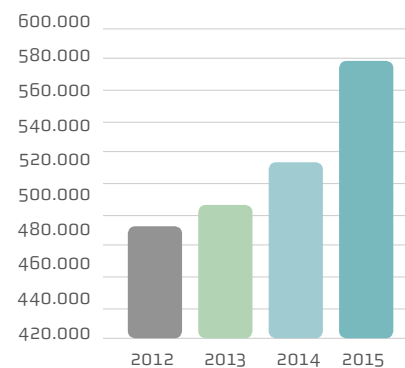
Disse data anvendes i dag til at skabe indsigt i medlemmernes adfærd og behov – fx hvem der besøger kundernes hjemmesider, hvad de søger, og hvordan de agerer.

Portaldata fra 2015 viser blandt andet, at en betydelig andel af medlemmerne

besøger kundernes portaler og tjekker deres pension via tablet eller mobiltelefon, at over halvdelen af logins sker på hverdage i tidsrummet kl. 9-15, og at den mest efterspurgte oplysning er, hvor meget man får i pension.

Data viser, at medlemmerne har behov for digitale løsninger, der gør det let at se og ordne sine pensionsforhold, uanset hvor man befinder sig.

Udviklingen i besøg på kundernes hjemmesider



Viden om medlemmer aktiveres i kommunikationen



Fra CPR-registeret får Forca oplysning om ændringer i medlemmers civilstand. Det var et ønske fra kunderne at gøre brug af disse oplysninger i en proaktiv rådgivning af medlemmerne.

I oktober fik medlemmer, der lige var blevet gift eller skilt, en mail om, at det er en god idé at tjekke, hvem der skal have pengene ved ens død. Denne proaktive og personaliserede kommunikation blev godt modtaget: Omkring 70% af medlemmerne åbnede mailen, og ca. 35% fulgte et link til portalen, hvor de kunne læse mere og eventuelt ændre begunstiggelse. Som følge af den høje reaktionsrate har kunderne efterfølgende besluttet at sende denne type mail fremover til medlemmer, der bliver gift eller skilt.

»Det her er en succes for os, og det er første skridt på vejen til at ramme vores medlemmer med information, som er relevant her og nu i lige netop deres livssituation«

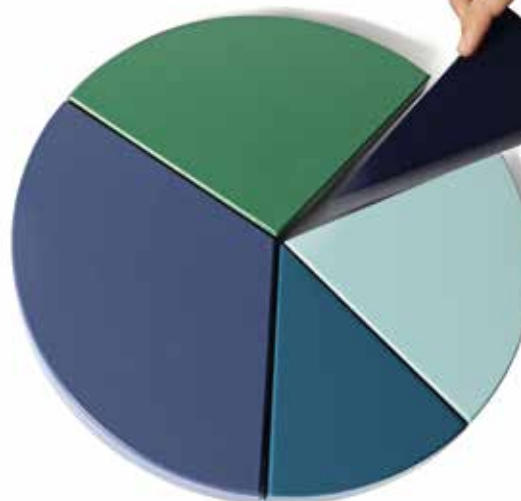
Susanne Bych,
kommunikationskonsulent
i Lærernes Pension.

Hvad ser medlemmerne på, når de logger ind?

Medlemmerne går primært på portalen for at se deres egne tal; hvad de kan forvente i pension samt deres forsikringsdækninger. Dernæst læser de post fra deres selskab.

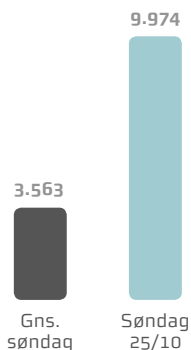
Pension i tal	64%
Post	40%
Årsoversigt	33%
Indbetalinger	29%
Forsikringer	29%

Procenterne angiver, hvor stor en andel af brugerne, der besøger de respektive sider efter login.



»VIL DU RINGES OP, NÅR DER ER LEDIGT?«

Det valgte **6.132** medlemmer eller knap **9%** af dem, der oplevede ventetid i 2015, da telefonservicen fra maj måned blev udvidet med call back-funktion. Med den nye funktion har medlemmerne mulighed for at blive ringet op, når en rådgiver er ledig. Call back var i første omgang et forsøg, men medlemmerne tog så godt imod det, at det hurtigt blev permanent. Ventetiden er dermed blevet kortere for medlemmerne samtidig med, at det har givet et væsentligt løft i Forcas performance på telefonerne.



PKA og Lærernes Pension havde henholdsvis 135% og 108% flere besøg, mens PBU havde hele 378% flere besøg.

»BRUG EN TIME PÅ PENSIONEN«

Sådan lød budskabet, da en lang række pensionsselskaber – herunder Forcas kunder – opfordrede deres medlemmer til at bruge den ekstra time søndag den 25. oktober 2015 ved overgang fra sommertid til vintertid til at kigge nærmere på deres pension. Det benyttede mange medlemmer sig af. Der var meget stor aktivitet på portalerne, hvor **knap 10.000** medlemmer kiggede forbi. Samtidig var telefonerne ekstraordinært åbne, hvis der skulle være brug for en snak med en rådgiver. De mange opkald og besøg på portalerne var især resultat af annoncering i kundernes nyhedsbreve, og samlet set skabte kampagnen ekstra interesse for pension.

Kultur og medarbejdere

ARBEJDSGLÆDE OG HØJT ENGAGEMENT

Måling af medarbejdernes oplevelse af Forca som arbejdsplads er en årligt tilbagevendende begivenhed. Men som noget nyt blev målingen i 2015 gennemført på en måde, så resultatet kan sammenlignes med andre virksomheder.

Resultatet af målingen blev imødeset med en vis spænding, fordi undersøgelsen fandt sted efter en tid med gennemgribende forandringer og effektiviseringer i hele organisationen og omstilling til den agile udviklingsmetode.

Den overordnede konklusion var, at medarbejderne i Forca giver udtryk for både stor arbejdsglæde og stor loyalitet. Faktisk scorede Forca flot på næsten alle parametre både isoleret set og sammenlignet med arbejdsmarkedet generelt og bank- og forsikringsbranchen specifikt.

Målingen bekræftede indtrykket af en arbejdsplads kendetegnet ved arbejdsglæde og dedikerede medarbejdere, hvilket var en af forudsætningerne for, at Forca kunne gennemføre forandringer og effektiviseringer sideløbende med en stor omstilling til agil udvikling på rekordtid.

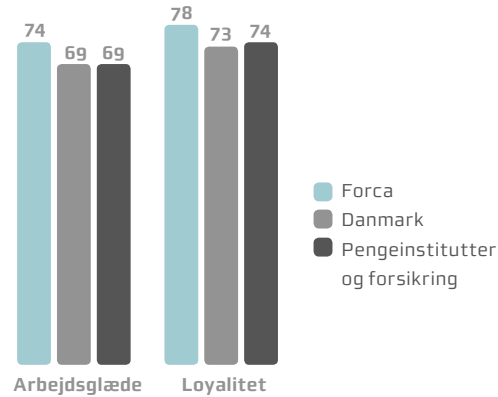
Der er dog også områder, der kan og skal styrkes. Forca arbejder pt. blandt andet med samarbejdet på tværs af agile teams og mellem teams og afdelinger, ligesom der er fokus på fysiske arbejdsforhold og arbejdsværktøjer på forskellige områder.

100% AGIL

Overgangen til 100% agil projektportefølje har givet Forca stor erfaring med metoden. Mange i branchen har været interesserede i at høre om metodens fordele og udfordringer, og derfor har medarbejdere og ledere ved flere lejligheder været ude i netværk og hos andre virksomheder i Danmark for at dele erfaringerne.

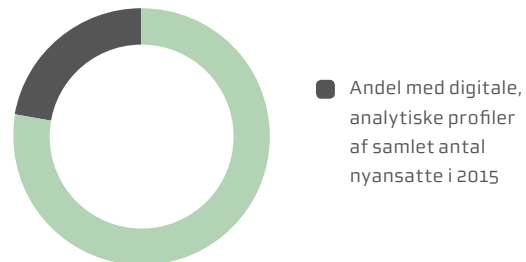
Forca vurderer nu, hvilke tiltag der skal prioriteres højest med henblik på at præstere endnu bedre. Ambitionen er blandt andet at øge evnen til at sammensætte teams med de helt rigtige kompetencer og at arbejde med balancerede opgavelister i hvert agilt team, der tager tilstrækkeligt hensyn til såvel de vigtigste opgaver på den kortere bane som opgaver med lidt længere horisont. Derudover arbejder Forca videre med at udarbejde oversigter over projektøkonomi, der dokumenterer værdien af de enkelte leverancer fra de agile teams.

At tænke og arbejde agilt er ikke kun noget, Forca fokuserer på i udviklingsammenhænge, der arbejdes løbende på, hvordan alle i organisationen kan anvende et agilt »mindset« og værktøjer fra den agile værktøjskasse.



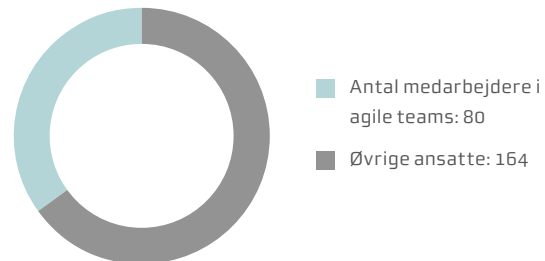
Målingen af medarbejdernes tilfredshed blev foretaget af konsulentfirmaet Ennova og sammenlignes med henholdsvis det danske arbejdsmarked og branchen, pengeinstitutter og forsikring. Ennova definerer værdierne fra 75 og opad som en »høj score«, 60-74 som en »medium score« og under 60 som en »lav score«.

Nyansatte med digitale kompetencer



Forcas fokus på at understøtte udviklingen af vores kunders forretning med udgangspunkt i analyser, indsigt og digitalisering giver sig også udslag i medarbejdersammensætningen. Således har 6 ud af de 22 nye medarbejdere, Forca ansatte i 2015, kompetencer inden for det digitale, analyse eller forretningsudvikling.

Medarbejdere (FTE) gennemsnit 2015



CSR

FORCA STØTTER THE HUMAN PRACTICE FOUNDATION

The Human Practice Foundation er en velgørenhedsorganisation med en anderledes forretnings- og investeringsmæssig tilgang til udviklingsprojekter end andre veletablerede organisationer. Fonden støtter skole- og vækstprojekter, som løfter lokalsamfundets evne til selv at skabe værdi. I Nepal bygger fonden skoler i samarbejde med den nepalesiske regering og lokalsamfundene. Fonden arbejder efter en model, hvor donationer går ubeskåret til projekterne, og grundprincipperne er at skabe udvikling og tilføre viden indefra ved at udnytte lokalområdets egne ressourcer. Siden etableringen i juli 2014 har fonden støttet en lang række projekter i Nepal med en ambition om på lidt længere sigt at brede sig til andre fattige egne af verden. Forca samarbejder pro bono med The Human Practice Foundation med regnskab og bogføring.

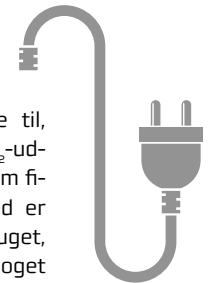
The Human Practice Foundation hylder princippet om personlig involvering og engagement fra virksomheder og personer, der støtter organisationen eller konkrete projekter.

For Forca er støtten en ny måde at skabe intelligente løsninger sammen med andre – til verdens fattigste.



Forca sparer på strømmen

Forca forholder sig løbende til, hvordan virksomhedens CO₂-udledning kan nedsættes. Som finansiel servicevirksomhed er det primært strømforbruget, der er relevant at gøre noget ved. I 2015 har Forca primært haft fokus på optimal udnyttelsen af it-serverkapaciteten. Samtidig er en væsentlig del af gamle lyskilder blevet erstattet af nye med et lavere energiforbrug. Den samlede besparelse på el var i 2015 ca. 15% i forhold til 2014 svarende til 177.000 kWh eller ca. 79 ton CO₂.



Derudover har Forca igangsat en gennemgribende renovering af den centrale serverpark. Formålet er at nedbringe forbruget af energi til nedkøling og drift af Forcas centrale servere.

Det nuværende køleanlæg benytter et kølemiddel, som ved udslip er miljøbelastende, og det skal erstattes af et helt nyt anlæg, som køler udelukkende ved hjælp af vand. Renoveringen afsluttes i 2016 og forventes at bidrage med en reduktion af elforbruget på 120.000 kWh – det vil sige ca. 54 ton CO₂.

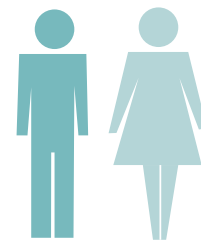
CSR POLITIK

Forca har ikke en nedskrevet politik for samfundsansvar, menneskerettigheder og miljø.



Medarbejderne samlede ind til Nepal

Gennem Dansk Folkehjælp satte medarbejderne i Forca en indsamling i gang til ofrene i forbindelse med de store jordskælv i Nepal. Via Forcas intranet blev medarbejderne opfordret til at bidrage, og mange tog opfordringen op. Forca fordoblede det indsamlede beløb. På en uge blev der indsamlet 20.000 kr.



Kønsfordeling i bestyrelse og ledelse

Bestyrelsen vedtog i 2013 en politik for antallet af mænd og kvinder i Forcas ledelse og fastsatte samtidig et måltal på 25% for andelen af kvinder i Forcas bestyrelse inden for en fireårig periode. I 2015 er der indtrådt et kvindeligt medarbejdervalgt medlem af bestyrelsen, der herefter udgøres af 16,6% kvinder og 83,4% mænd. Bestyrelsen finder det uhensigtsmæssigt, at medarbejdervalgte medlemmer ikke indgår i opgørelsen på lige fod med de generalforsamlingsvalgte, når de på alle andre områder har samme rettigheder, pligter og ansvar. På øvrige ledelsesniveauer var der ved udgangen af december 2015 48,3% kvindelige og 51,7% mandlige ledere i Forca.

Forventninger til 2016

Forca har en ambition om at være førstevalg som strategisk outsourcing-partner. En ambition, som blandt andet skal indfries ved fortsat effektivisering og automatisering og dermed nedgang i enhedsomkostninger for kunder og medlemmer. Indsatsen for at reducere omkostningerne med 20% sammenlignet med 2013-niveauet fortsætter i 2016 med udnyttelse af mulighederne for stordrift og endnu bredere anvendelse af produktions- og udviklingsapparatet. Arbejdet med effektivisering og automatisering sker i tæt samarbejde med Forcas

kunder og tager udgangspunkt i en målsætning, der kan formuleres som "rette kvalitet til konkurrencedygtig pris". Forventningen til resultatet i 2016 er et overskud på 9 mio. kr.

2016 bliver naturligt præget af implementeringen af den nye kunde, Norli Pension. Norli Pension fortsætter på egen forsikringstekniske platform, som skal flyttes til Forca, og derfor forventes en smidig implementering. Norli Pensions administration forventes fuldt implementeret i slutningen af året, og



ambitionen er, at Norli Pensions kunder oplever overgangen fuldstændig gnidningsfri.

UDVIKLING AF AGIL METODE

Forventningen er, at Forca i 2016 vil videreudvikle anvendelsen af den agile metode ved at indføre rullende porteføljestyling, hvilket blandt andet medfører, at det årlige blik på næste års porteføljesammensætning afløses af kvartalsvise. Det mulig-



gør hurtigere prioritering af opgaver i porteføljen, hurtigere tilpasninger af kompetencerne i de agile teams samt en endnu mere fleksibel udjævning af opgaver imellem de agile teams.

SERVICE EXCELLENCE

Medlemmernes forventninger til service er under konstant forandring. Som i det øvrige samfund er der et stigende behov for at tænke nyt om, hvordan Forca som servicepartner kan imødekomme de nye krav. I 2016 lægger Forca derfor en stor indsats i arbejdet med Service Excellence med det mål at skabe den rette serviceoplevelse for både medlemmer og kunder ved at indføre en formåls- og servicedrevet tankegang. Der er derfor iværksat to pilotprojekter for at undersøge potentialet i at tilpasse Forcas serviceydelser med afsæt i en dybere forståelse af medlemmernes og kundernes konkrete situation og formål med at bruge services. Når de to pilotprojekter er gennemført, vurderer Forca metodens muligheder for videre udbredelse.

NÆSTE FASE AF DIGITALISERING OG FORRETNINGSUDVIKLING

Med et roadmap fælles for alle kunder er der i 2015 skabt en fælles vision for målet med udviklingen i 2016. I 2016 bliver det udmøntet i en række konkrete initiativer, som ligger højt på kundernes prioriteringsliste.

Første fase af en ny digital service, pensionstjek, går i luften i april 2016. Pensionstjek er en selvbetjeningsmulighed på kundernes portaler, hvor medlemmer har mulighed for at teste, om de sparer nok op til deres tredje alder sammenholdt med deres ønsker til fremtidig levestandard. Pensionstjekket udmønter sig i konkrete anbefalinger til medlemmet.

Senere i 2016 forventes fokus at være på marketing automatisering, som er en systematisk og automatisk tilgang til at gå i dialog med medlemmet, når der indtræffer livshændelser, der er vigtige for medlemmet at forholde sig til. Det indbefatter al kommunikation til medlemmet i flere forskellige kommunikationskanaler.

Både pensionstjek, marketing automatisering og øvrige initiativer forudsætter en stor indsigt i medlemsspecifikke forhold såsom ordninger, adfærd, hændelser samt kanaler, og derfor arbejder Forca også i 2016 videre med at udvikle et stabilt og brugervenligt datafundament, som kan give større indblik i medlemmernes adfærd, herunder inddragelse af eksterne datakilder. En veludviklet analyseplatform er helt centralt i dialogen med medlemmerne, personaliseringen af kommunikationen og som middel til at skabe effektive processer.

Ledespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 for Forca A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2015. Samtidig er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af væsentlige risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet står overfor.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hellerup, den 29. marts 2016

Direktionen



Steen Gram-Hanssen
Administrerende direktør

Hellerup, den 29. marts 2016

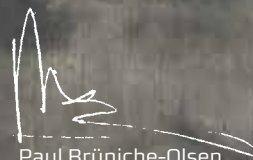
Bestyrelsen



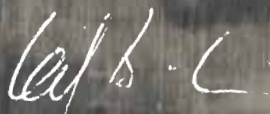
Carsten Koch
Formand



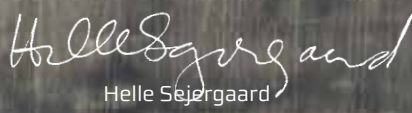
Peter Damgaard Jensen
Næstformand



Paul Brüniche-Olsen



Leif Brask-Rasmussen



Helle Sejergaard



Peter Rosendahl



Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Forca A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Forca A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

LEDELSENS ANSVAR FOR ÅRSREGNSKABET

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for 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, at 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 vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens 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 virksomhedens 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 selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

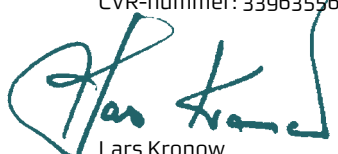
UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tilfælde af, at der er udført revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 29. marts 2016

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nummer: 33963556



Lars Kronow
Statsautoriseret revisor



Jens Ringbæk
Statsautoriseret revisor

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse C (stor).

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Beløb i resultatopgørelsen, balance og noter præsenteres i hele tusinde kroner. Hvert tal afrundes for sig. Der kan derfor forekomme afvigelser mellem de anførte totaler og summer af de underliggende tal.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

REGNSKABSMÆSSIGE SKØN OG VURDERINGER

Udarbejdelsen af årsregnskabet forudsætter, at ledelsen foretager en række skøn og vurderinger omkring fremtidige forhold, der har væsentlig indflydelse på den regnskabsmæssige værdi af aktiver og forpligtelser. Det område, hvor ledelsens kritiske skøn og vurderinger har den væsentligste effekt på regnskabet, er på værdiansættelsen af immaterielle anlægsaktiver.

De anvendte skøn og vurderinger er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser for ansvarlige, men som i sagens natur er usikre.

OMREGNING AF FREMMED VALUTA

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster. Materielle og immaterielle anlægsaktiver og andre ikke-monetære aktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til historiske kurser.

Resultatopgørelsen

NETTOOMSÆTNING

Nettoomsætningen ved salg af pensionservice og -administration indregnes i resultatopgørelsen, når levering har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusiv moms og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

PERSONALEOMKOSTNINGER

Personaleomkostninger omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale.

Under personaleomkostninger indregnes tillige personaleomkostninger vedrørende eget udviklet software og udviklingsprojekter, der ikke opfylder kriterierne for indregning i balancen.

ANDRE EKSTERNE OMKOSTNINGER

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til kurser og uddannelse, lokale og inventar, kontorhold, it-omkostninger, ekstern bistand, informationsvirksomhed, møde- og rejseomkostninger samt omkostninger til revision.

Under andre eksterne omkostninger indregnes tillige andre eksterne omkostninger vedrørende eget udviklet software og udviklingsprojekter, der ikke opfylder kriterierne for indregning i balancen.

FINANSIELLE POSTER (NETTO)

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -udgifter samt bankgebyrer.

SKAT

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat.

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Balancen

IMMATERIELLE ANLÆGSAKTIVER

Immaterielle anlægsaktiver omfatter software under udvikling, ibrugtaget egetudviklet software samt standard software.

Software under udvikling og ibrugtaget egetudviklet software vedrørende pensionsservice og administration indregnes som immaterielle anlægsaktiver i balancen. Kriterierne for indregning er, at det eget udviklede software skal være klart defineret og identificerbart, at der skal påvises et potentielt fremtidigt marked eller påvises en udviklingsmulighed i virksomheden, hvor det er hensigten at markedsføre eller anvende det pågældende software og/eller processer og dermed give en fremtidig økonomisk fordel. Udviklingsomkostninger, der ikke kan leve op til disse krav, indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen.

Kostprisen for software under udvikling og ibrugtaget eget udviklet software omfatter omkostninger, herunder gager og øvrige omkostninger, der direkte og indirekte kan henføres hertil.

Ibrugtaget egetudviklet software afskrives lineært over den forventede brugstid, som sædvanligvis er opgjort til en periode på op til 10 år. Brugstiden på 10 år er fastsat af ledelsen og er begrundet i selskabets forretningsmodel.

Immaterielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi. Vurdering foretages på baggrund af nedskrivningstest.

MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER

Grunde, bygninger, it-hardware og telefoni, inventar og maskiner måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger	50 år
Installationer	op til 10 år
It-hardware og telefoni	op til 3 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	op til 5 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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 indregnes i resultatopgørelsen som korrektion til af- og nedskrivninger eller under andre driftsindtægter i det omfang, salgsprisen overstiger den oprindelige kostpris.

TILGODEHAVENDER

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

VÆRDIPAPIRER OG KAPITALANDELE

Værdipapirer og kapitalandele måles til dagsværdi. I de tilfælde denne ikke kan opgøres pålideligt, anvendes kostpris.

KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSE

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

PENGESTRØMSOPGØRELSEN

Pengestrømsopgørelsen præsenteres efter den indirekte metode og viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt selskabets likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter køb af immaterielle samt køb og salg af materielle anlægsaktiver.

Likvider omfatter alene likvide beholdninger.

Nøgletal

Nøgletal er defineret og beregnet således:

EBIT-margin (%)

$$\frac{\text{Resultat af ordinær primær drift (EBIT)} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$$

= Virksomhedens driftsmæssige rentabilitet (ved resultat før renter og skat)

EBITDA-margin (%)

$$\frac{\text{Resultat af ordinær primær drift (EBITDA)} \times 100}{\text{Nettoomsætning}}$$

= Virksomhedens driftsmæssige rentabilitet (ved resultat før renter, skat og afskrivninger)

Afkast af investeret kapital (%)

$$\frac{\text{Resultat af ordinær primær drift (EBITDA)} \times 100}{\text{Gennemsnitlig investeret kapital}}$$

= Det afkast, som virksomheden genererer af investorenes midler

Nettoomsætning/investeret kapital (%)

$$\frac{\text{Nettoomsætning} \times 100}{\text{Gennemsnitlig investeret kapital}}$$

= Virksomhedens kapitalintensitet og effektivitet i anvendelsen af investeret kapital

Egenkapitalens forrentning (%)

$$\frac{\text{Årets resultat} \times 100}{\text{Gennemsnitlig egenkapital investeret i virksomheden}}$$

= Virksomhedens forrentning af den kapital, som ejerne har investeret i virksomheden

Soliditetsgrad (%)

$$\frac{\text{Egenkapital} \times 100}{\text{Samlede passiver}}$$

= Egenkapitalens andel af virksomhedens samlede passiver



Resultatopgørelse

Alle beløb i tkr.

	Note	2015	2014
Nettoomsætning	1	280.967	277.365
Personaleomkostninger	2	-139.727	-154.693
Andre eksterne driftsomkostninger	3	-58.022	-68.913
Resultat af ordinær drift før afskrivninger (EBITDA)		83.218	53.759
Afskrivninger	4	-76.533	-49.641
Resultat af ordinær drift (EBIT)		6.686	4.118
Finansielle poster (netto)	5	-568	171
Resultat før skat		6.118	4.288
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		6.118	4.288
Forslag til resultatdisponering			
Forslag til udbytte		60.000	0
Overført til næste år	10	-53.882	4.288
Forslag til resultatdisponering		6.118	4.288

Balance

Alle beløb i tkr.

Aktiver	Note	2015	2014
Anlægsaktiver			
Immaterielle anlægsaktiver			
Ibrugtaget egetudviklet software		193.388	233.463
Software under udvikling		54.900	30.710
It-software		9.214	3.712
Immaterielle anlægsaktiver i alt	6	257.503	267.885
Materielle anlægsaktiver			
Grund og bygning		211.457	213.284
It-hardware og telefoni		7.429	10.698
Inventar og maskiner		767	770
Materielle anlægsaktiver i alt	7	219.652	224.752
Finansielle anlægsaktiver			
Andre værdipapirer og kapitalandele		743	0
Udskudte skatteaktiver	8	3.000	3.000
Finansielle anlægsaktiver i alt		3.743	3.000
Anlægsaktiver i alt		480.897	495.637
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		20.797	29.082
Andre tilgodehavender		503	451
Periodeafgrænsningsposter	9	9.984	11.268
Tilgodehavender i alt		31.284	40.802
Likvide beholdninger		62.785	36.995
Omsætningsaktiver i alt		94.069	77.797
Aktiver i alt		574.966	573.434

Balance

Alle beløb i tkr.

Passiver	Note	2015	2014
Egenkapital			
Aktiekapital		30.000	30.000
Overført resultat		330.834	384.716
Foreslået udbytte		60.000	0
Egenkapital i alt	10	420.834	414.716
Kortfristede gældsforpligtelser			
Leverandørgæld		6.262	9.005
Anden gæld	11	46.360	44.810
Periodeafgrænsningsposter	9	101.511	104.903
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		154.132	158.718
Passiver i alt		574.966	573.434

Andre noter	Note		
Eventualforpligtelser og eventualaktiver	12		
Nærtstående parter	13		
Anvendt regnskabspraksis	14		

Pengestrømsopgørelse

Alle beløb i tkr.

	2015	2014
Årets resultat	6.118	4.288
Reguleringer, specificeres nedenfor	77.100	49.469
Ændring i driftskapital, specificeres nedenfor	4.933	32.325
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	88.152	86.082
Renteindbetalinger og lignende	0	182
Renteudbetalinger	-568	-10
Pengestrømme fra driftsaktivitet	87.584	86.254
Køb af immaterielle anlægsaktiver	-58.634	-56.894
Køb af materielle anlægsaktiver	-2.943	-6.585
Salg af anlægsaktiver	525	120
Køb af værdipapirer	-742	0
Pengestrømme fra investeringsaktivitet	-61.794	-63.359
Ændring i likvider	25.790	22.895
Likvider pr. 01.01	36.995	14.101
Likvider/bankgæld pr. 31.12	62.785	36.995
Reguleringer (specifikation)		
Afskrivninger	49.356	45.311
Renteomkostninger	568	10
Renteindtægter	0	-182
Nedskrivning vedrørende afgangsførte anlægsaktiver	26.889	4.397
Gevinst/tab på driftsmidler	287	-68
	77.100	49.469
Ændring i driftskapital (specifikation)		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	8.285	11.070
Andre tilgodehavender	-51	1.486
Leverandørgæld	-2.743	579
Anden gæld	1.550	-7.824
Periodeafgrænsninger – aktiv	1.285	1.526
Periodeafgrænsninger – passiv	-3.392	25.488
	4.933	32.325

Noter

Alle beløb i tkr.

NOTE 1

Nettoomsætning	2015	2014
SLA-leverancer	209.350	224.456
Projekter	6.600	13.513
Øvrig omsætning	65.017	39.396
Nettoomsætning i alt	280.967	277.365

Selskabets aktivitet i 2015 udgør administration af PKA A/S, Pædagogernes Pensionskasse (PBU), Lærernes Pension og AP Pension samt pensionskasser og selskaber tilknyttet disse.

Hele selskabets nettoomsætning og resultat af ordinær drift samt alle anlægsaktiver og forpligtelser vedrører denne aktivitet.

Øvrig omsætning indeholder blandt andet periodiseret omsætning samt 28 mio. kr. vedrørende afgangsførte anlægsaktiver modsvarende nedskrivninger jævnfør note 4.

NOTE 2

Personaleomkostninger	2015	2014
Lønninger, honorarer mv.		
Lønninger, bestyrelshonorarer og pensionsbidrag	-136.954	-151.683
Andre omkostninger til social sikring	-1.585	-1.803
Lønsumsafgift m.m.	-1.188	-1.207
Lønninger, honorarer mv. i alt	-139.727	-154.693

Ud over de nævnte lønninger er der afholdt lønomkostninger på 31,8 mio. kr. (26,3 mio. kr. i 2014) i forbindelse med udvikling af ny software. Disse lønomkostninger er aktiveret til efterfølgende afskrivning.

Det samlede vederlag til direktion og bestyrelse udgør 3.916 tkr. mod tilsvarende 3.807 tkr. i 2014.

Selskabet har i 2015 i gennemsnit beskæftiget 246 ansatte mod 263 i 2014. Ved årets udgang var der beskæftiget 249 ansatte mod 252 ultimo 2014.

NOTE 3**ANDRE EKSTERNE DRIFTSOMKOSTNINGER**

I forbindelse med udvikling af ny software er der afholdt indirekte andre eksterne omkostninger på 9,5 mio. kr. (7,9 mio. kr. i 2014). De indirekte andre eksterne driftsomkostninger er aktiveret til efterfølgende aktivering.

Honorar til generalforsamlingsvalgt revisor	2015	2014
Revision	-267	-344
Skatterådgivning	-302	-297
Andre ydelser	-198	-1.871

NOTE 4

Af- og nedskrivninger	2015	2014
Afskrivning immaterielle anlægsaktiver	-42.492	-36.704
Afskrivning materielle anlægsaktiver	-6.865	-8.607
Gevinst og tab ved salg af driftsmidler	-288	67
Nedskrivning vedrørende afgangsførte anlægsaktiver	-26.889	-4.397
Af- og nedskrivninger i alt	-76.533	-49.641

NOTE 5

Finansielle poster (netto)	2015	2014
Andre finansielle indtægter	0	181
Finansielle indtægter i alt	0	181
Andre finansielle indtægter består af renter af tidsindsud samt likvide beholdninger		
Andre finansielle omkostninger	-568	-10
Finansielle omkostninger i alt	-568	-10

Alle beløb i tkr.

NOTE 6

Immaterielle anlægsaktiver	Ibrugtaget egetudviklet software	Software under udvikling	Software	I alt
Kostpris primo	603.167	30.710	25.297	659.174
Anskaffelser i året	0	50.983	7.652	58.634
Overført fra udvikling	26.792	0	0	26.792
Overført til ibrugtaget	0	-26.792	0	-26.792
Kostpris ultimo	629.959	54.900	32.948	717.808
Nedskrivninger primo	102.751	0	1.391	104.143
Nedskrivning i året	26.525	0	0	26.525
Nedskrivninger ultimo	129.276	0	1.391	130.667
Afskrivninger primo	266.953	0	20.193	287.146
Afskrivning i året	40.342	0	2.150	42.492
Afskrivninger ultimo	307.295	0	22.343	329.638
Immaterielle anlægsaktiver i alt	193.388	54.900	9.214	257.503

NOTE 7

Materielle anlægsaktiver	Grund og bygning	It-hardware og telefoni	Inventar og maskiner	I alt
Kostpris primo	228.507	112.727	15.404	356.639
Anskaffelser i året	0	2.693	250	2.943
Afgang i året	0	-5.179	0	-5.179
Kostpris ultimo	228.507	110.241	15.654	354.402
Nedskrivninger primo	0	0	0	0
Nedskrivning i året	0	365	0	365
Nedskrivninger ultimo	0	365	0	365
Afskrivninger primo	15.224	102.029	14.635	131.887
Afskrivning i året	1.827	4.786	252	6.865
Afskrivning på afgang i året	0	-4.368	0	-4.368
Afskrivninger ultimo	17.051	102.447	14.888	134.385
Materielle anlægsaktiver i alt	211.457	7.429	767	219.652

NOTE 8**UDSKUDTE SKATTEAKTIVER**

Indregnet udskudte skatteaktiver vedrører de tidsmæssige afvigelser mellem skatteværdien og den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver.

NOTE 9**PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER**

Periodeafgrænsningsposter under aktiver udgøres af forudbetalte lønninger og omkostninger. Periodeafgrænsningsposter under passiver udgøres af periodiseret nettoomsætning fra kunder.

NOTE 10

Egenkapital	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital pr. 1.1.	30.000	384.716	0	414.716
Resultatdisponering	0	-53.882	0	- 53.882
Foreslået udbytte	0	0	60.000	60.000
Egenkapital pr. 31.12.	30.000	330.834	60.000	420.834

Aktiekapitalen består af følgende aktier: 30.000 stk. aktier à nominel 1 kr. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser.

NOTE 11

Anden gæld	2015	2014
Offentlige institutioner	5.785	279
Feriepengeforpligtelse	34.429	35.254
Øvrig gæld	6.146	9.277
Anden gæld i alt	46.360	44.810

NOTE 12

EVENTUALFORPLIGTELSER OG EVENTUALAKTIVER

Eventualaktiver

Eventualaktiver vedrørende moms

EU-domstolen har i 2014 afsagt en præjudiciel dom, hvorefter visse ydelser til investeringsforenings-lignende pensionselskaber potentielt kan fritages for moms. Østre Landsret har i 2015 truffet endelig dansk afgørelse i sagen, og SKAT har i forlængelse heraf i efteråret 2015 udsendt styresignaler herom. Styresignalerne implementerer praksisændringen i dansk praksis, så pensionskasser og livsforsikringselskaber omfattes af momsfritagelsen. Den endelige definition af, hvilke ydelser der er omfattet af fritagelsen samt opgørelsen af kravenes størrelse, vil først blive afklaret ved sagsbehandling hos SKAT. Der er derfor fortsat usikkerhed om omfanget af det forventede samlede tilgodehavende.

Forca og kunderne har anmodet SKAT om tilbagebetaling af det samlede tilgodehavende hos SKAT, som vi mener os berettiget til efter retningslinjerne i styresignalerne. Dette forventes først afklaret i løbet af 2016. Det tilbagebetalte nettoprovenu vil i givet fald tilfalde Forcas kunder.

Selskabet har væsentlige skattemæssige underskud, som efter ledelsens vurdering sandsynligvis ikke vil kunne anvendes.

Eventualforpligtelser

For selskabets ejendom, Tuborg Boulevard 3, 2900 Hellerup, er der tinglyst en forpligtelse på 2 mio. kr.

Selskabet har indgået kontrakter med årlige betalinger, der ikke overstiger 13,7 mio. kr.

Selskabet har stillet sikkerhed for medarbejderlån på i alt 5,5 mio. kr. Selskabet har herudover ikke påtaget sig pensions-, kautions-, garanti- eller andre forpligtelser, ud over hvad der fremgår af årsrapporten.

NOTE 13

NÆRTSTÅENDE PARTER

Selskabet har ud over direktion og bestyrelse følgende nærtstående parter:

Selskabet er ejet af følgende aktionærer, der hver besidder 33 1/3 % af aktierne og stemmerrettighederne:

PKA A/S, Tuborg Boulevard 3, 2900 Hellerup.

Pædagogernes Pensionskasse, Øster Fælled Torv 3, 2100 København Ø.

Lærernes Pension, Philip Heymans Allé 3, 2900 Hellerup.

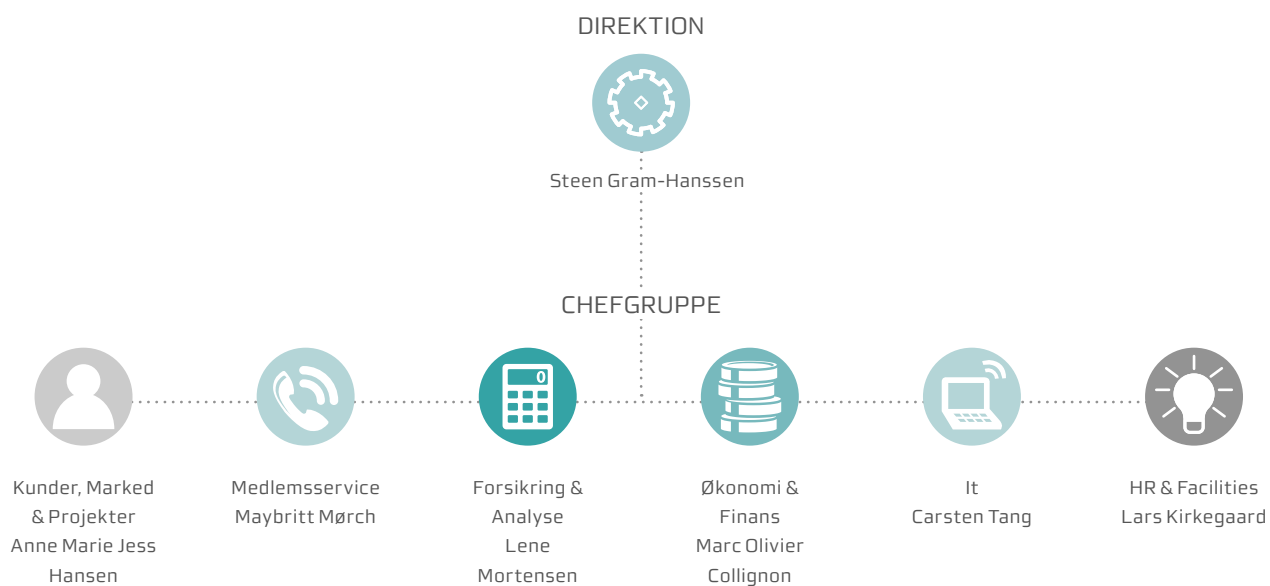
Selskabet har i 2015 varetaget administration for PKA A/S, Pædagogernes Pensionskasse og Lærernes Pension og har modtaget markedsbaseret vederlag herfor.

NOTE 14

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Anvendt regnskabspraksis er beskrevet på side 31-33.

Organisation



Grafisk design: Permild & Ko • Fotos: Niclas Jessen • Tryk: KLS Grafisk Hus • Alle medvirkende på fotos er Forcas egne medarbejdere, hvor ikke andet er angivet.

forca

Forca A/S
Tuborg Boulevard 3
2900 Hellerup

Gentofte kommune
CVR nr. 29 85 05 50

www.forca.dk
forca@forca.dk

