



FASTER

Dit selvstændige pengeinstitut

ÅRSRAPPORT 2015

Indhold:

Indledning	side	3
Hovedtal	side	3
Ledelsesberetning	side	4
Ledelsespåtegning	side	10
Den uafhængige revisors erklæringer	side	11
Resultatopgørelse	side	12
Totalindkomstopgørelse	side	12
Foreslået resultatfordeling	side	12
Balance pr. 31. december	side	13
Egenkapitalopgørelse	side	14
Kapitaldækningsopgørelse	side	14
Anvendt regnskabspraksis	side	15
Noter	side	17
5 års nøgletal	side	25
Medarbejdere	side	26
Repræsentantskab og revision	side	26
Indkaldelse til generalforsamling	side	27

Foto: Helle Skovdal, Skjern

Kære Andelshavere og kunder i FASTER Andelskasse

Det er med tilfredshed, at vi for fjerde år i træk kan præsentere et positivt resultat for FASTER Andelskasse.

FASTER Andelskasses driftsresultat for 2015 blev efter skat på 1.664 t.kr.

Vores forretning udviklede sig i 2015 positivt med pæne stigninger i både indlån og udlån. Samtidig hermed er vi med en solvens på 23,4 % fortsat blandt de stærkeste pengeinstitutter i Danmark.

Den store interesse fra nye kundeemner og vores positive vækst sker på trods af hårde konkurrencevilkår, og uden at vi er gået på kompromis med vores principper for kreditvurdering, men ud fra vores enkle forretningskoncept, den lokale forståelse og nærvær samt gode priser på lån og kreditter.

Vi har haft et spændende år med lancering af ny hjemmeside og benytter nu i høj grad vores kaldenavn FASTER i dagligdagen. Dette har givet lidt spørgsmål fra nogle kunder omkring navnet. Det er derfor vigtigt at slå fast, at vi fortsat hedder FASTER Andelskasse - og vi er meget stolte af at være en selvstændig Andelskasse. Tiderne skifter, og det er vores opfattelse, at kaldenavnet "FASTER" er lettere at brede ud til en større skare af kundeemner.

Vi ser det som en naturlig del af vores forretningsmodel, at kunne byde kunderne indenfor i filialen og se dem i øjnene, uanset om det er nær- eller langdistancekunder. Det gælder især, når det er andet end de simple betalinger og gængse spørgsmål, der presser sig på. Det afgørende er, at kunden ønsker vores forretningsmodel - og at vi fælles ser muligheder for et godt og langt samarbejde.

FASTER Andelskasse oplever fortsat en stærk opbakning fra vores kunder, også i forhold til vores selvstændighed, selvom det med de gældende regler kan være en udfordring at være et mindre pengeinstitut.

I FASTER Andelskasse er både medarbejdere, direktion og bestyrelse dog yderst bevidste om, at vi ikke ville eksistere uden vores loyale kunder og andelshavere.

Vi vil derfor slutte af med at takke vore kunder, andelshavere og medarbejdere for den store opbakning, der vises FASTER Andelskasse.

Svend Vestergaard
Formand

Jan Kirkensgaard
Direktør

5 års hovedtal:

Hovedtal i 1.000 kr.	2015	2014	2013	2012	2011
Netto rente- og gebyrindtægter	13.602	13.097	12.766	11.209	9.777
Kursreguleringer	-1.103	1.188	560	3.465	-1.963
Udgifter til personale og administration	10.715	11.441	10.397	9.829	10.046
Nedskrivninger på udlån & tilgodehavende m.v.	-407	325	616	2.659	3.304
Årets resultat	1.664	1.629	1.196	1.512	-4.069
Basisindtjening	2.361	1.289	1.956	1.070	-141
Egenkapital	52.175	50.512	48.882	47.686	46.174
Indlån	216.009	196.310	200.594	196.323	179.613
Udlån	134.602	117.454	111.832	111.456	102.622
Balancesum	274.033	255.288	257.479	250.552	231.099

2015 Ledelsesberetning

Snart 100 år og lokalområdets stærke pengeinstitut

I 2014 startede vi ledelsesberetningen med konstateringen, at vi snart er 100 år – og dette er nu kommet endnu tættere på. Vi bliver 100 år i 2019.

Med baggrund i vores ønske om selvstændighed skal vi måske derfor se endnu længere frem...

Forklaringen er, at vi selvfølgelig ønsker at bevare vores selvstændighed med den gode baggrund, som andelstanken og en sund drift af FASTER Andelskasse giver.

Vores resultater viser, at værdien af at klare sig selv og samtidig holde fast i andelstanken, er forenelig. Det har efter vores overbevisning været til gavn for vores kunder, at vi i alle årene har fastholdt vores selvstændighed – også dengang de fleste andre andelskasser, for år tilbage, dannede en fælles enhed.

De senere år har desværre tyndet meget ud i de mindre pengeinstitutter, og der er nu kun ganske få selvstændige andelskasser tilbage.

Bestyrelsen såvel som medarbejderne har været dygtige til at manøvrere i disse svære år, og vi har nu, fire år i træk, skabt positive resultater.

Vi kan igen i 2015 fremvise et fint resultat i et meget konkurrencepræget marked. Dette er sket ved vedholdenhed og meget kvalificeret og personlig kundebehandling.

Vores forretningsmodel er simpel, men kvalificeret til gavn for vores kunder.

FASTER Andelskasse tilbyder fortsat fuld service til privatkunder og mindre erhvervsvirksomheder. Vi har fastholdt en simpel og overskuelig forretningsmodel, hvor vi løser daglige og almindelige behov indenfor finansielle ydelser, alt imens specielle ydelser løses via vores dygtige samarbejdspartnere.

Vi leverer holdbare og forståelige løsninger, og derfor får både kunden og vi et godt overblik over kundens økonomi. Kunden har dermed også kendskab til sin rådgiver og andelskassens holdning og værdier. Vi kender stort set alle kunder personligt og dermed kundernes økonomi og muligheder rigtig godt – og vi sætter os ind i kundernes situation for at kunne formidle den bedste rådgivning. Altså leverer vi som pengeinstitut en personlig service og tager den tid, som er nødvendig for at give den bedste rådgivning til vores kunder.

FASTER Andelskasse giver ikke provision til medarbejderne ved salg eller henvisning af egne eller samarbejdspartneres produkter. Vi fastholder traditionelle dyder som høj

troværdighed og indlevelse og baserer derfor vore kunderelationer på et vedvarende partnerskab til fordel for begge parter.

Den økonomiske udvikling i 2015

Mange nye ting påvirkede både samfundet og vores samfundsøkonomi. 2015 viste sig at være udfordrende både for os som samfund, i form af en enorm flygtningestrøm fra primært Syrien, men også terror skabte udfordringer. Der er ingen tvivl om, at vi økonomisk er udfordret på flere fronter. Det drejer sig om både flygtningekrisen, som virkelig blussede op i 2015, terroren fra IS, fortsat svage sydeuropæiske økonomier og ikke mindst om en meget stærkere amerikansk økonomi, som i 2015 tog en positiv retning modsat både de kinesiske og russiske økonomier. Der er fortsat krise mellem Rusland og Ukraine. Dette er fortsat en stor international krise, som præger både national og international økonomi, hvilket gør, at der nok går endnu nogle år, inden vi tør tro på et sikkert opsving. Vores landbrugssektor er fortsat hårdt ramt. Det skyldes blandt andet krisen omkring Ukraine, samt et stort fald i efterspørgslen efter mælk på grund af mindre interesse fra primært det kinesiske marked. Det har desværre haft en tydelig afsmitning på både landbrugets økonomiske situation og den samlede danske økonomi.

Igen har aktiemarkedene sat rekorder i 2015. Aktiemarkedet har historisk set været et sted, hvor man ofte har set de første tegn på en vending i økonomien. Kurserne har i starten af 2016 desværre vist store udsving igen og desværre mest negative udsving. Renterne er fortsat meget lave og med de lidt dystre økonomiske udsigter i Europa, forventer vi lave renter en årrække frem.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

2015 bød igen på udfordringer for FASTER Andelskasse. Det skyldes selvfølgelig, at vi er et spejl af vores kunders verden.

Vores kunder leverer en stor indsats for at skabe både gode lokale virksomheder og resultater til gavn for området. Det er derfor ikke rart at se de store udfordringer, de står overfor.

Modgangen for landbruget fortsatte. Landmændene har efter vores opfattelse ellers haft udfordringer nok i mange år. Mælkeproducenterne oplevede lidt bedre afregninger i 2014, men fik desværre nedadgående priser i 2015. Svineproducenterne har i længere tid haft urimelige lave afregningspriser, og dette forhold vendte desværre heller ikke i 2015. Flere lokale minkproducenter oplevede både faldende afregningspriser og alvorlig sygdom i deres besætninger, hvilket betyder alvorlige tider

for erhvervet. Eneste lyspunkt i øjeblikket er de økologiske producenter, som oplever en forbedret pris i forhold til den konventionelle drift.

Derfor medfører det i disse år, at der er en fortsat risiko både på branchebasis og i forhold til enkelt engagementer. Faster Andelskasse er bevidst om disse udfordringer og risici og styrer virksomheden ud fra dette.

Faster Andelskasse låner fortsat penge ud til gode lokale projekter – både til private og erhverv. Dette blev der ikke ændret på i 2015, og det vil også gælde ind i 2016. Dette betyder dog ikke, at Faster Andelskasse vil gå på kompromis med en ansvarlig kreditpolitik.

Faster Andelskasses privatkunder og erhvervskunder har det overordnet set økonomisk godt. Det samlede udlån steg i 2015 med 14,6 %. Tilfredsstillende i forhold til vores budget og meget acceptabelt i en tid, hvor flere har faldende udlån.

2015 blev året, hvor mange kunder og interesserede fik øjnene positivt op for vores koncept og prissætning, og det betød flere gode kunder med stor interesse for vores prisrigtige produkter og ikke mindst for vores reelle kundekoncept. Vi arbejder fortsat på vækst i fremtiden – også for at kunne fastholde vores basisindtjening i de kommende år.

Årets resultat bliver efter skat et overskud på 1.664 t.kr. mod et overskud for 2014 på 1.629 t.kr. Resultatet anses for tilfredsstillende med baggrund i samfundskonjunkturerne og en negativ netto kursregulering i 2015.

Nedskrivninger på udlån i 2015 er forbedret i forhold til 2014 og udviser en nettotilbageførsel på 407 t.kr. Vi har som nævnt ovenfor en fin kundetilgang af kreditværdige kunder med tillid til vores forretningskoncept. Faster Andelskasse fører en forsigtig kreditpolitik, og der er ingen udlån til ejendomsspekulation og gearede investeringer.

Alle, såvel bestyrelse som personale, føler fortsat en dyb forpligtigelse overfor indskyderne og låntagerne for at skabe de bedst mulige vilkår for begge parter.

Nettorenteindtægter

Nettorenteindtægter er steget med 1,8 % til 9.225 t.kr. mod 9.064 t.kr. i 2014.

Gebyr- og provisionsindtægter

Gebyr- og provisionsindtægter er steget med 16,0 %. Stigningen kommer primært fra lånesagsgebyrer og indtjening fra Totalkredit i forbindelse med øget låneomlægning i 2015 med baggrund i usikkerheden omkring renteutviklingen.

Udgifter

Udgifter til direktionen inkl. pensioner udgør 1.015 t.kr.

Personalelønninger, pension og social sikring er faldet med 1,4 % til i alt 5.250 t.kr.

De samlede udgifter til personale og administration er faldet med 6,4 % til 10.715 t.kr. mod 11.441 t.kr. i 2014.

Kursreguleringer

Kursreguleringer udviser netto en negativ kursregulering på -1.103 t.kr. fordelt med et tab på -2.112 t.kr. på obligationer og en gevinst på 957 t.kr. på aktier, mens der var en gevinst på valuta på 52 t.kr. Faldet på obligationerne skyldes en lidt stigende rente og den økonomiske usikkerhed samt en mindre påvirkning fra faldende råvarepriser i 2015. En del af vores obligationer er virksomhedsobligationer med indtægter fra netop råvarer som blandt andet olie. Stigningen på aktier skyldes i overvejende grad en kursstigning på vores såkaldte sektoraktier. Med hensyn til obligationer i øvrigt og aktier henvises til nedenfor under henholdsvis "Renterisiko" og "Aktierisiko".

Nedskrivninger og hensættelser

Nedskrivninger og hensættelser på udlån og garantier m.v. udgør netto en tilbageførsel på 407 t.kr. mod en nettonedskrivning på 325 t.kr. i 2014.

Med baggrund i den negative udvikling og forudsigelserne for landbrugssektoren valgte Faster Andelskasse ultimo 2014 at nedskrive yderligere på de gruppevise nedskrivninger på branchen landbrug, og den er næsten fastholdt uændret i 2015.

Faster Andelskasses samlede akkumulerede nedskrivninger i procent af udlån, garantier og nedskrivninger udgør 1,9 % - svarende til 3.503 t.kr.

Årets resultat sammenholdt med den forventede udvikling

Årets resultat efter skat udviser et overskud på 1.664 t.kr., hvor det i 2014 var på 1.629 t.kr. Målet for 2015 var en basisindtjening i niveauet 1.000 t.kr. (basisindtjening = resultat før kursreguleringer og nedskrivninger på lån med videre, afskrivninger på materielle aktiver og skat). Vores basisindtjening er på 2.363 t.kr., og det er klart tilfredsstillende, at budgettet overholdes positivt.

Der anvendes fortsat betydelige ressourcer på implementering af nye regler og direktiver. Dette vil naturligvis påvirke resultat og ressourcer i de kommende år.

Resultatet er tilfredsstillende.

Balancen

Stabiliteten i Faster Andelskasses hovedaktiviteter har, med baggrund i det tilfredsstillende resultat og et lille fald i omkostninger og andre driftsudgifter, samt en pæn stigning i indlån og udlån, og placeringer i værdipapirer, betydet en stigning i balancen på 7,3 % til 274.033 t.kr. fra 255.288 t.kr i 2014.

Udlån er, som tidligere skrevet, steget med 14,6 %, og indlån er steget med 10,0 %, hvilket fortsat giver et stort indlånsoverskud.

For at sikre den fortsatte stabilitet på de finansielle markeder og for at bevare indskydernes tillid til de finansielle markeder forhøjede Garantiformuen dækningen til 100.000 euro (ca. 750 t.kr.).

Likviditet

Faster Andelskasses likviditet er med en overdækning på 299,7 % absolut tilfredsstillende.

Kapitalgrundlag

Kapitalgrundlaget udgør pr. 31.12.2015 43.450 t.kr. mod 42.598 t.kr. pr. 31.12.2014.

Efter konsolidering har Faster Andelskasse en solvensprocent på 23,4 % mod 24,0 % pr. 31.12.2014. Solvensen ligger fortsat på et absolut tilfredsstillende niveau.

Kapitaldækningsregler (Basel II)

Opgørelsen tager udgangspunkt i 8 % af andelskassens risikovægtede poster. De 8 % dækker de mest almindelige risici, hvortil kommer eventuelle tillæg for risici og forhold, der ikke afspejles i opgørelsen af de risikovægtede poster.

I vurderingen heraf forholder Faster Andelskasse sig blandt andet til følgende:

- Kreditrisici for store kunder med finansielle problemer
- Koncentrationsrisici i udlånsbogen
- Markedsrisici
- Likviditetsrisici
- Operationelle risici

Faster Andelskasses opgjorte solvensbehov er på 12,6 % pr. 31.12.2015 mod 12,3 % pr. 31.12.2014. Det betyder, at andelskassens solvensoverdækning ligger på et tilfredsstillende niveau, hvorfor der fortsat ikke er behov for at optage ansvarlig lån.

Revisionen har ikke revideret Faster Andelskasses beregninger af solvensbehov.

I henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen skal vi offentliggøre en række risikoplysninger, der oftest omtales som Søjle III-oplysninger. Nogle af disse oplysninger fremgår af nærværende årsrapport, mens vi har valgt at offentliggøre de samlede oplysninger på

hjemmesiden:

<http://www.faster.dk/om-os/risikorapport-inkl-solvensbehov>

Efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke indtruffet betydningsfulde hændelser, der vurderes at indvirke på bedømmelsen af Faster Andelskasses situation.

Forventninger til året 2016 og resultatet for 2016

Med baggrund i usikkerheden omkring landbrugssektoren kan der i 2016 komme yderligere nedskrivninger. Vi kan herudover risikere, at andre kundetyper vil få udfordringer, såfremt konjunkturerne skifter til det dårligere igen. Desværre er der ingen tvivl om, at arbejdsløsheden fortsat vil være højere end ønsket, også selvom vores nærområde har en forholdsvis lav arbejdsløshed.

Muligheden for konkurser eksisterer fortsat i de kommende år. Omkostningerne vil øges i 2016, selvom vi mener, at kunne holde det på et acceptabelt niveau. Vi besluttede i slutningen af 2015, at vi i 2016 ville ansætte en kundefrådgiver for at fastholde vores kundevækst og fortsat sikre den gode kreditvurdering og kundebehandling, som vi er kendt for. En ansættelsesudgift som vi vælger at betragte som en investering i fremtiden. En beslutning vi forventer os en del af i 2016 og de kommende år.

Ovenstående og andre økonomiske udfordringer vil derfor også have betydning for Faster Andelskasse i 2016.

Faster Andelskasse forventer også i 2016 en skærpet konkurrencesituation efter de gode kunder. Dermed vil der stadig være pres på rentemarginalen, og vi har i skrivende stund meget lave priser på produkter som bolig-, bil- og andelsboliglån.

Vore IT-udgifter faldt i 2015 med 25,7 % mod en stigning på 18 % i 2014. Det er en ændring, som er bedre end forventet og skyldes, at vi ændrede betalingsfordelingen i vores datasamarbejde De Mindre Pengeinstitutter Dataformidling (DMPD). Vi har i 2014 også udvidet kredsen af medlemmer i DMPD med pengeinstitutterne Frørup Andelskasse og Søby-Skader-Halling Sparekasse. Dette giver en positiv synergi for alle deltagende pengeinstitutter.

Forventningerne for 2016 vil være et resultat før kursreguleringer og nedskrivninger på lån m.v. i niveauet op til 1.400 t.kr., idet vi ikke forventer den samme aktivitet på boligområdet, men uforudsete negative hændelser kan indtræffe og dermed reducere resultatet. Vores risiko er fortsat nedskrivningerne med baggrund i den fortsatte finanskrisen og ikke mindst krisen i store dele af landbruget.

Mængden af nye regler, bekendtgørelser m.m. forventes desværre at være uforandret i 2016

med deraf følgende store ressourcemæssige belastninger i forhold til andelskassens størrelse.

Vores udfordringer i 2016 vil igen være at modstå presset på rentemarginalen og at holde omkostningerne stabile i forhold til 2015. Faster Andelskasse laver igen i 2016 forskellige tiltag for at øge kundetilgangen. Det er vores håb, at loyale kunder vil hjælpe os med at skaffe flere nye gode kunder ved at fortælle om deres pengeinstitut til andre interesserede.

Vi vil fortsat leve op til ordene om at være et nærværende og solidt pengeinstitut, der sætter den enkelte kunde i centrum.

Faster Andelskasses videnressourcer

Andelskassens videnressourcer er fuldt ud intakt i form af en dygtig, stabil og loyal medarbejderstab, der også har indsigt i samt et godt kendskab til kunderne, hvilket er af særlig betydning for den fremtidige drift og indtjening.

Særlige risici, herunder forretningsmæssige og finansielle risici

I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen har ledelsen foretaget vurderinger og skøn af fremtidige forhold som grundlag for den regnskabsmæssige værdiansættelse af aktiver og forpligtelser på balancedagen.

De udøvede skøn og vurderinger hviler på forudsætninger, som ledelsen finder forsvarlige. Det kan dog vise sig, at disse kan være behæftet med en vis usikkerhed som følge af en anden udvikling end den forventede - det være sig i den omverden, som andelskassen fungerer i eller i forhold vedrørende kunder eller forretningsrelationer i øvrigt.

Som det fremgår under afsnittene "Kreditrisici" og "Anvendt regnskabspraksis" på side 15, anvender vi en model udarbejdet af Lokale Pengeinstitutter til beregning af gruppevise nedskrivninger.

Med baggrund i vores overvægt i udlån til landbruget har Faster Andelskasse valgt at øge den procentuelle gruppevise nedskrivning udover Lokale Pengeinstitutters model for branchen landbrug.

Modellen vil fortsat blive forbedret de kommende år blandt andet med bedre procedurer for test af modellens historiske beregninger. Da der er tale om et modelapparat, der er under fortsat udbygning, knytter der sig en vis grad af usikkerhed til beregningerne for 2015.

For en række øvrige balanceposter, herunder sektoraktier, grunde og bygninger indgår der ved målingen forhold, hvortil der er knyttet en vis grad af usikkerhed.

Ledelsen vurderer dog overordnet, at usikkerheden på de omtalte poster er på et

niveau, der er af uvæsentlig betydning i forhold til årsrapporten.

Ledelseshverv

Ledelseshverv for andelskassens bestyrelse- og direktionsmedlemmer i andre erhvervsdrivende virksomheder oplyses på side 26.

Udbytte

Bestyrelse og repræsentantskab indstiller til 0 % i udbytte til andelshaverne. Dette er med baggrund i fortsat nødvendig styrkelse af egenkapitalen med indførelse af den nye regel for kapitalbevaringsbuffer og evt. konjunkturbevaringsbuffer.

Finansielle risici og politikker for styringen heraf

Det overordnede princip for Faster Andelskasse bygger på, at de risici, der måtte opstå i forbindelse med driften af andelskassen, nøje overvåges og holdes inden for rammer fastsat af bestyrelsen.

De væsentligste risikotyper i forbindelse med driften af andelskassen er kreditrisikoen på udlånsporteføljen, markedsrisikoen på områderne fonds, valuta og likviditet samt operationelle risici.

Kreditrisici

Faster Andelskasse tilstræber ved långivning at sikre en passende spredning på kunder og brancher, således enkeltengagementer ikke udgør nogen risiko for andelskassens eksistens. Desuden er vi via de forskellige forretningsområder og brancher sikret en vis spredning på udlånsaktiviteterne.

Traditionelt har Faster Andelskasse dog haft en stor eksponering mod landbruget. Dette er naturligt med baggrund i vores geografiske placering og andelstanken. Ledelsen er konstant opmærksom på udviklingen i erhvervet.

Opdeling landbrug pr. 31.12.2015:

	Antal	Udlånsbonitet	Engagement i t.kr.	Fordeling
	2	1a / 1b	5.617	11 %
	3	2c	15.285	31 %
	6	2b	19.055	39 %
	10	2a / 3	9.379	19 %
I alt	21		49.336	

Faster Andelskasses samlede engagementer inkl. uudnyttede kreditter og garantier var pr. 31.12.2015 245.115 t.kr.

Den daglige styring af kreditrisikoen varetages af kunderådgiverne i samarbejde med direktionen.

Såfremt et engagement bringes op over kunderådgiverens bevillingskompetence, overgår bevillingen til enten direktionen eller bestyrelsen.

Den overordnede overvågning af andelskassens samlede kreditrisiko varetages af bestyrelsen, som løbende gennemfører bonitetskontroller af vor engagementsportefølje.

For udlån og tilgodehavender, der ikke er individuelt nedskrevet, foretages en gruppevis vurdering af, om der for de enkelte grupper er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.

Faster Andelskasse klassificerer kundernes udlånsbonitet i fem risikogrupper i overensstemmelse med den risiko, der vurderes at være forbundet med lån til den enkelte kunde. Klassificeringen sker for privatkunder med basis i gælds faktor, rådighedsbeløb, sikkerhed og reel formue, mens erhvervs kunder klassificeres efter indtjening, egenkapital og sikkerhed. Baggrunden for klassificeringen på både privat- og erhvervs kunder er med udgangspunkt i vejledningen fra Finanstilsynet.

Markedsrisici

Grundlæggende er vores politik vedrørende markedsrisici, at der aldrig påtages risici, der kan få indflydelse på andelskassens handlefrihed.

For hver risikotype fastsætter vi konkrete rammer, og det indgår således ved risikovurderingen, at der skal være et fornuftigt og velafbalanceret forhold mellem risiko og afkast.

Faster Andelskasses markedsrisiko styres via fastsatte limits for en lang række af risikomål. Overvågning af markedsrisici sker på daglig basis. Opgørelse og rapportering udarbejdes af regnskabsafdelingen. Direktion og bestyrelse modtager månedlig rapportering om risici.

Renterisiko

Andelskassens udlåns- og indlånsforretninger samt mellemværender med kreditinstitutter er for hovedpartens vedkommende indgået på variabel basis. Faster Andelskasses fastrenteforretninger er placeret i kreditforeningsobligationer.

Renterisikoen beregnes i overensstemmelse med Finanstilsynets vejledning. Andelskassen foretager løbende beregning af renterisikoen. Den samlede renterisiko udgjorde 573 t.kr. i 2015 mod 375 t.kr. i 2014. Årsagen til den stigende renterisiko skyldes en mindre forhøjelse af varigheden på obligationsporteføljen.

Valutarisiko

Faster Andelskasse ønsker ikke at påtage sig væsentlige valutarisici.

Det er andelskassens politik, at den samlede valuta position ikke må overstige 6 % af andelskassens kapitalgrundlag efter fradrag dog maksimalt 2 % i kontantvaluta. Faster

Andelskasses samlede valutaposition 31.12.2015 udgør 114 t.kr. svarende til 0,3 % af kapitalgrundlaget efter fradrag mod 4,0 % i 2014.

Faster Andelskasse har vedtaget retningslinjer for hvilke valutaer, det er tilladt at have eksponering i.

Aktierisiko

Faster Andelskasse er medejer af forskellige sektorselskaber, hvor de væsentligste poster er ejerandele i DLR Kredit A/S, PRAS A/S, Letpension Holding A/S, samt SparInvest Holding A/S.

Herudover har vi en mindre portefølje af børsnoterede aktier. I forhold til vores egenkapital er der tale om en beskedent beholdning ud fra ønsket om at fastholde en lav aktierisiko.

Det er andelskassens politik at sprede sine aktie-investeringer ud på flere selskaber og brancher for dermed at sikre mindre følsomhed overfor enkelt-aktier.

Faster Andelskasse benytter ikke afledte finansielle instrumenter i forhold til afdækning og positioner.

I bestyrelsens retningslinjer til direktionen er der indbygget et maksimum for den risiko, Faster Andelskasse må påtage sig.

Likviditetsrisiko

Faster Andelskasse har et internt strategisk mål om, at summen af indlån samt kapitalgrundlag skal overstige vort udlån, således at vi har en målsætning om en overdækning på 100 %. Andelskassen har pr. 31.12.2015 en dækning på 299,7 %.

Den 1.10.2015 trådte nye likviditetsbestemmelser i kraft. Det nye LCR-nøgletal (Liquidity Coverage Ratio) skal vise, hvorledes pengeinstituttet er i stand til at honorere sine betalingsforpligtelser for en kommende 30 dages periode uden adgang til markedsfunding. LCR er fuldt indfaset pr. 1.01.2018, hvor dækningen skal være på 100 %. Faster Andelskasse har siden 1.10.2015 haft et LCR-nøgletal på mindst 100 %. På sigt skal nøgletallet afløse det nuværende likviditetsnøgletal. Faster Andelskasses LCR tal er pr. 31.12.2015 på 639 %.

Faster Andelskasse har ikke større professionelle aktører, der hurtigt kan trække indlånsmidler ud.

Bestyrelsen modtager månedligt likviditetsrapporteringer.

Ejendomsrisiko

Det er andelskassens politik kun at eje de lokaler, hvorfra vi driver vores virksomhed.

Det betyder, at vores ejendomsportefølje

p.t. alene består af domicilejendommen, der løbende vurderes med henblik på at fastsætte dagsværdien. Vores ejendomsportefølje er i øvrigt i forhold til vor balance af beskeden størrelse.

Operationelle risici

Faster Andelskasse har med henblik på at mindske tab, som følge af operationelle risici, udarbejdet flere forretningsgange og politikker. En central del heraf er personale- og sikkerhedspolitikken, der stiller en række krav til IT og personale samt håndtering af følsomme oplysninger. Andelskassens forretningsgange sikrer, at IT sikkerheden er på et højt niveau.

Operationelle risici kan derfor defineres som risici for økonomiske tab som følge af fejl i interne processer, menneskelige fejl, systemfejl eller tab som følge af eksterne begivenheder.

Faster Andelskasses væsentligste datamængde behandles af Bankernes EDB-Central (BEC), der gennem løbende udvikling af styringssystemer sikrer, at risikoen for operationelle fejl minimeres, ligesom tab som følge af it-nedbrud anses for minimale. Der foreligger forretningsgange, afstemnings- og kontrolprocedurer for relevante områder, der sikrer, at tab som følge af fejl m.v. kan begrænses til et minimum.

Særlige risici mv.

Der vil altid være en vis risiko for afvigelser vedrørende indtægter og udgifter. Vi har for

2015 vurderet følgende områder, som værende behæftet med en vis usikkerhed:

Den øgede digitalisering betyder stigende udgifter til BEC.

Fastholdelsen af vores udskudte skatteaktiv i forhold til gældende praksis ved manglende opfyldelse af vores budgetterede resultat for 2016 -2021. Dog viser vores budgetberegninger, at vi fortsat kan overholde lovkravene i forhold til et udskudt skatteaktiv.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet lancerede tidligere for pengeinstitutter den såkaldte tilsynsdiamant, der opstiller en række pejlemærker for pengeinstitutvirksomhed med forhøjet risiko.

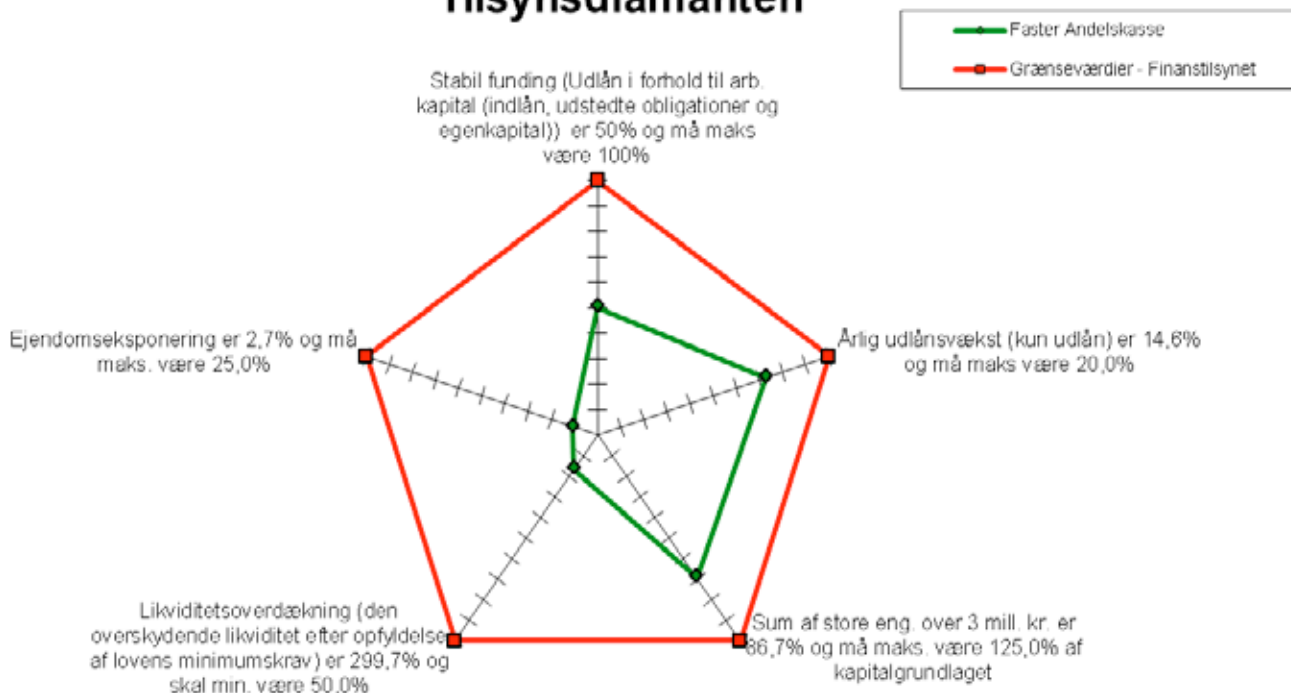
Tilsynsdiamanten fastlægger en række særlige risikoområder med angivne grænseværdier, som pengeinstitutterne skulle ligge indenfor fra ultimo 2012.

Diamanten er pt. under vurdering af Finanstilsynet og ændringer forventes alene at være stramninger ud fra anbefalingerne fra Rangvid udvalget.

I nedenstående figur fremgår de pejlemærker, som Finanstilsynet har fastlagt, samt Faster Andelskasses placering indenfor de enkelte områder pr. 31.12.2015.

Som det fremgår af figuren, så overholder Faster Andelskasse alle grænseværdier pr. 31.12.2015.

Tilsynsdiamanten



Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for FASTER Andelskasse.

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de foretagne regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af andelskassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af andelskassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015. Vi anser endvidere ledelsesberetningen for at indeholde en retvisende redegørelse af udviklingen i andelskassens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som andelskassen kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Astrup, den 2. marts 2016

Direktionen

Jan Kirkensgaard

Andelskassens bestyrelse

Henrik Engell Petersen

Poul Fomsgård Jensen

Karl Ejler Andersen

*Per Hindhede
næstformand*

*Svend Vestergaard
formand*

Bestyrelse



Henrik Engell Petersen



Poul Fomsgård Jensen



Karl Ejler Andersen



Per Hindhede
næstformand



Svend Vestergaard
formand

Den uafhængige revisors erklæringer

Til andelshaverne i Faster Andelskasse

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Faster Andelskasse for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, anvendt regnskabspraksis og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. 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 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 andelskassens 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 andelskassens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af 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 andelskassens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af andelskassens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til lov om finansiel virksomhed 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.

Holstebro, den 2. marts 2016

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

H. C. Krogh

statsautoriseret revisor

Heidi Brander

statsautoriseret revisor

Resultatopgørelse

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
1	Renteindtægter	9.853.729	10.016
2	Renteudgifter	628.736	952
	Netto renteindtægter	9.224.993	9.064
	Udbytte af aktier m.v.	1.500	240
3	Gebyrer og provisionsindtægter	4.717.010	4.066
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	341.543	273
	Netto rente- og gebyrindtægter	13.601.960	13.097
4	Kursreguleringer	-1.102.837	1.188
	Andre driftsindtægter	48.569	49
5	Udgifter til personale og administration	10.715.436	11.441
14,15	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	258.220	243
6	Andre driftsudgifter	573.590	415
11	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	-406.579	325
	Resultat før skat	1.407.025	1.910
7	Skat	-256.554	281
	Årets resultat	1.663.579	1.629

Totalindkomstopgørelse

Årets resultat	1.663.579	1.629
Anden totalindkomst efter skat	0	0
Årets totalindkomst	1.663.579	1.629

Foreslået resultatfordeling

Årets resultat til disposition	1.663.579	1.629
Anvendes til udbytte	0	0
Overføres til / fra egenkapital	1.663.579	1.629
I alt anvendes	1.663.579	1.629

Balance pr. 31. december

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
	Aktiver		
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	25.791.409	26.163
9	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.826.665	2.533
10,11,21	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	134.602.165	117.454
12	Obligationer til dagsværdi	87.247.944	86.501
13	Aktier m.v.	13.359.634	12.786
14	Grunde og bygninger i alt	2.080.563	2.129
	Domicilejendomme	2.080.563	2.129
15	Øvrige materielle aktiver	828.138	762
18	Udskudte skatteaktiver	1.093.113	836
	Andre aktiver	5.625.967	5.825
	Periodeafgrænsningsposter	577.357	299
	Aktiver i alt	274.032.955	255.288
	Passiver		
	Gæld		
16	Indlån og anden gæld	216.008.729	196.310
17	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	83
	Aktuel skatteforpligtelse	0	22
	Andre passiver	5.735.511	8.022
	Periodeafgrænsningsposter	113.342	339
	Gæld i alt	221.857.582	204.776
	Egenkapital		
	Andelskapital	2.736.000	2.736
	Akkumulerede værdiændringer:		
	Opskrivningshenlæggelser	388.510	389
	Overført overskud eller underskud	49.050.863	47.387
	Egenkapital i alt	52.175.373	50.512
	Heraf foreslået udbytte	0	0
	Passiver i alt	274.032.955	255.288
19	Eventualforpligtelser i alt		

Egenkapitalopgørelse

	2015			I alt
	Andelskapital	Opskrivnings- henlæggelser	Overført overskud	
	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.	Hele kr.
Egenkapital primo	2.736.000	388.510	47.387.284	50.511.794
Årets tilgang	140.000			140.000
Årets afgang	140.000			140.000
Årets resultat			1.663.579	1.663.579
Egenkapital ultimo	2.736.000	388.510	49.050.863	52.175.373

	2014			I alt
	Andelskapital	Opskrivnings- henlæggelser	Overført overskud	
	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Egenkapital primo	2.736	389	45.758	48.883
Årets tilgang	89			89
Årets afgang	89			89
Årets resultat			1.629	1.629
Egenkapital ultimo	2.736	389	47.387	50.512

Kapitaldækningsopgørelse

	2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
Egenkapital ultimo	52.175.373	50.512
Udskudte skatteaktiver	-1.093.113	-837
Fradrag kapitalandele	-7.632.045	-7.077
Kernekapital / Kapitalgrundlag	43.450.215	42.598
Samlet risikoeksponering	185.798.938	177.361
Kernekapitalprocent	23,4%	24,0%
Solvensprocent	23,4%	24,0%

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Faster Andelskasse er udarbejdet i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed og den gældende bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

Årsrapporten aflægges i hele kroner og med sammenligningstal i 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste regnskabsår.

Generelt om indregning og måling

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

Forpligtelser indregnes i balancen, når der er en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Faster Andelskasse, og forpligtelser kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Dog indregnes værdistigninger i domicilejendomme direkte på egenkapitalen. Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen.

Regnskabsmæssige skøn

Opgørelse af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser er forbundet med et skøn over, hvordan fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser.

De væsentligste skøn vedrører nedskrivninger på udlån, hensættelse på garantier, opgørelse af dagsværdier for unoterede finansielle instrumenter, udskudte skatteaktiver samt hensatte forpligtelser.

De udøvede skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige, men som er usikre. Herudover er Faster Andelskasse påvirket af risici og usikkerheder, som kan føre til, at de faktiske resultater kan afvige fra skønnene.

Fremmed valuta

Aktiver og forpligtelser i fremmed valuta optages på balancedagen til de af Danmarks Nationalbank noterede kurser (lukkekurser). Valutakursreguleringer foretages løbende over resultatopgørelsen.

Resultatopgørelse

Renter, gebyrer og provisioner m.v.

Rente-, gebyr- og provisionsindtægter indregnes på grundlag af den effektive rentes metode, hvilket indebærer, at renteindtægter omfatter den periodiserede del af gebyrer m.v., der anses for at være en del af lånets renteaftast. Renteindtægter fra udlån, som enten er helt eller delvist nedskrevne, indregnes på grundlag af lånets effektive rente og den nedskrevne værdi af lånet, eller den faktisk modtagne rente, hvor denne overstiger den regnskabsmæssigt beregnede rente.

Gebyrer og provisioner, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en del af renteindtægter under udlån.

Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på betalingstidspunktet.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter løn, gager, pension og udgifter til social sikring samt edb-udgifter, kontorhold og øvrige administrative udgifter.

Skat

Årets skat består af aktuel skat, ændring af udskudt skat og regulering af tidligere års beregnet skat.

Aktuelle skatteforpligtelser, herunder 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 værdier af aktiver og forpligtelser.

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

Balancen

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender består af kortfristet indestående hos andre pengeinstitutter og måles til dagsværdi.

Udlån og andre tilgodehavender

Udlån og andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Stiftelsesprovisioner m.v., der sidestilles med en løbende rentebetaling og dermed betragtes som en integreret del af den effektive rente for lånet, periodiseres over løbetiden for det enkelte lån.

Såfremt der på individuelt vurderede udlån konstateres en indtruffen objektiv indikation for værdiforringelse, foretages der nedskrivning.

For udlån og tilgodehavender, der ikke er individuelt nedskrevet, foretages en gruppevis vurdering af, om der for gruppen er indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse.

Den gruppevise vurdering foretages på grupper af udlån og tilgodehavender, der har ensartede karakteristika med hensyn til kreditrisiko. Der opereres med 12 grupper fordelt på én gruppe af offentlige myndigheder, én gruppe af privatkunder og 10 grupper af erhvervskunder, hvor erhvervskunderne er opdelt efter branche.

Den gruppevise vurdering foretages ved en segmenteringsmodel, som er udviklet af foreningen Lokale Pengeinstitutter, der forestår den løbende vedligeholdelse og udvikling. Segmenteringsmodellen fastlægger sammenhængen i de enkelte grupper mellem konstaterede tab og et antal signifikante forklarende makroøkonomiske variable via en lineær regressionsanalyse. Blandt de forklarende makroøkonomiske variable indgår arbejdsløshed, boligpriser, rente, antal konkurser/tvangsauktioner m.fl.

Den makroøkonomiske segmenteringsmodel er i udgangspunktet beregnet på baggrund af tabsdata for hele pengeinstitutsektoren. FASTER Andelskasse har derfor vurderet, hvorvidt modelestimerne afspejler kreditrisikoen for andelskassens egen udlånsportefølje. Der er foretaget korrektioner til gruppen Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri.

For hver gruppe af udlån og tilgodehavender fremkommer et estimat, som udtrykker den procentuelle værdiforringelse, som knytter sig til en given gruppe af udlån og tilgodehavender på balancedagen. Ved at sammenligne det enkelte udlåns aktuelle tabsrisiko med udlånets oprindelige tabsrisiko og udlånets tabsrisiko primo den aktuelle regnskabsperiode fremkommer det enkelte udlåns bidrag til den gruppevise nedskrivning. Nedskrivningen beregnes som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi og den tilbagediskonterede værdi af den forventede fremtidige betaling.

Ændringer i foretagne nedskrivninger reguleres i resultatopgørelsen under posten "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Obligationer og aktier

Obligationer og aktier, der handles på en noteret børs, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres sædvanligvis til de officielle lukkekurser på balancedagen.

Unoterede værdipapirer (herunder niveau 3 aktiver) er ligeledes optaget til dagsværdi, opgjort med udgangspunkt i hvad transaktionsprisen ville være ved handel mellem uafhængige parter. Såfremt der ikke foreligger aktuelle markedsdata, fastlægges dagsværdien på grundlag af offentliggjorte regnskabsmeddelelser eller alternativt anvendes en afkastmodel, der

tager udgangspunkt i betalingsstrømme og anden tilgængelig information.

Alle løbende værdireguleringer på børsnoterede og unoterede værdipapirer resultatføres over driften under posten "Kursreguleringer".

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger omfatter "Domicilejendomme", der er den ejendom, hvorfra andelskassen driver bankvirksomhed.

Faster Andelskasse ejer ingen investeringsejendomme.

Domicilejendomme måles i balancen til omvurderet værdi, som er dagsværdien opgjort ud fra afkastmetoden fratrukket akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger beregnes ud fra en forventet brugstid, som er 50 år, af afskrivningsgrundlaget opgjort, som den omvurderede værdi fratrukket en scrapværdi. Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen, medens stigninger i den omvurderede værdi indregnes direkte i egenkapitalen under posten "Opskrivningsshenlæggelser".

Øvrige materielle anlægsaktiver

Øvrige materielle anlægsaktiver omfattende driftsmidler og inventar m.v. måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger beregnes ud fra aktivernes forventede brugstid, som er 3 – 5 år, af afskrivningsgrundlaget opgjort som kostprisen. Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter blandt andet tilgodehavende rente og provisioner.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver omfatter forudbetalt udtrædelsesgodtgørelse fra IT samarbejde. Godtgørelsen vedrører efterfølgende regnskabsår.

Indlån og anden gæld samt udstedte obligationer

Posterne måles til amortiseret kostpris.

Andre passiver

Andre passiver omfatter blandt andet skyldige omkostninger, feriepenge og diverse mellemregningskonti.

Eventualforpligtelser

Andelskassens udestående garantier er oplyst i noterne under posten "Eventualforpligtelser". Såfremt det vurderes sandsynligt, at en udestående garanti vil påføre FASTER Andelskasse et tab, er forpligtelsen hertil hensat under posten "Hensættelser til tab på garantier" og udgiftsført i resultatopgørelsen under "Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v."

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav.

Noter

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
1	Renteindtægter:		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	162.551	143
	Udlån og andre tilgodehavender	8.512.952	8.356
	Udlån (renter vedr. den nedskrevne del af udlån)	-119.222	-206
	Obligationer	1.297.445	1.723
	Øvrige renteindtægter	3	0
	I alt renteindtægter	9.853.729	10.016
2	Renteudgifter:		
	Kreditinstitutter og centralbanker	38.894	56
	Indlån og anden gæld	588.480	891
	Udstedte obligationer	0	3
	Øvrige renteudgifter	1.362	2
	I alt renteudgifter	628.736	952
3	Gebyrer og provisionsindtægter:		
	Værdipapirhandel og depoter	149.471	93
	Betalingsformidling	555.020	513
	Lånesagsgebyrer	431.050	290
	Garantiprovision	179.650	207
	Investeringsforeningen Sparinvest	486.386	530
	Investeringsforeningen Bankinvest	59.474	0
	DLR Kredit A/S	386.554	399
	Totalkredit A/S	1.295.224	970
	Forvaltningsinstituttet	15.143	15
	PFA og Letpension	61.921	52
	Vestjyllands Forsikring	1.649	3
	Øvrige gebyrer og provisioner	1.095.468	994
	I alt gebyrer og provisionsindtægter	4.717.010	4.066
4	Kursreguleringer:		
	Obligationer	-2.112.341	-1.279
	Aktier m.v.	957.115	2.424
	Valuta	52.389	43
	I alt kursreguleringer	-1.102.837	1.188
5	Udgifter til personale og administration:		
	Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab		
	<i>Direktion</i>		
	Jan Kirkensgaard *		
	Fast aflønning (ingen variabel del)	1.014.637	957
	Pensionen afregnes og udgiftsføres løbende. Herudover er der ingen pensionsforpligtelse.		
	I alt vederlag direktionen	1.014.637	957
	* Direktionen har firmabil.		
	Beskatningsværdi af fri bil	86.131	94

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
5	Bestyrelse		
fortsat	Svend Vestergaard, formand	60.081	64
	Per Hindhede, næstformand	27.242	34
	Karl Ejler Andersen	28.305	32
	Poul Fomsgaard Jensen	27.778	34
	Henrik Engell Petersen	26.831	32
	Bestyrelsen modtager ikke variabelt vederlag		
	I alt vederlag bestyrelsen	170.237	196
	I alt direktion og bestyrelse	1.184.874	1.153
	<i>Personaleudgifter</i>		
	Lønninger	4.115.802	4.180
	Pensioner	433.052	448
	Udgifter til social sikring og afgifter	701.298	695
	I alt	5.250.152	5.323
	IT-udgifter	1.984.216	2.671
	Husleje, lys, varme og vedligeholdelse	152.785	124
	Porto, telefon m.v.	99.046	108
	Øvrige administrationsudgifter	2.044.363	2.062
	I alt øvrige administrationsudgifter	4.280.410	4.965
	I alt udgifter til personale og administration	10.715.436	11.441
	Ingen i FASTER Andelskasse har incitamentsprogrammer.		
	<i>Antal beskæftigede:</i>		
	Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede i regnskabsåret		
	Ansatte beskæftigede med kreditinstitutvirksomhed	10,0	10,2
	I alt	10,0	10,2
	<i>Revisionshonorar:</i>		
	Samlet honorar til den generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomhed, der udfører den lovpligtige revision		
	Heraf honorar for lovpligtig revision af årsregnskabet	165.250	165
	Øvrige erklæringer med sikkerheder	27.250	16
	Honorar for skatterådgivning	15.094	13
	Honorar for andre ydelser	10.969	48
	I alt	218.563	242
6	<i>Andre driftsudgifter:</i>		
	Bidrag Garantifonden	449.662	413
	Tab vedr. salg af anlægsaktiver	123.928	2
	I alt andre driftsudgifter	573.590	415
7	<i>Skat:</i>		
	Beregnet skat af årets indkomst	0	59
	Regulering af årets udskudte skat	109.904	222
	Regulering af udskudt skat vedr. tidligere år	-366.458	0
	Skat i alt	-256.554	281

Note		2015	2014
7	<i>Effektiv skatteprocent:</i>		
fortsat	Gældende skattesats	23,5%	24,5%
	Permanente afvigelser	-15,7%	-9,9%
	Regulering af udskudt skat som følge af ændring i skatteprocent	2,2%	0,1%
	Regulering udskudt skat tidligere år	-28,3%	0,0%
	Effektiv skatteprocent i alt	-18,3%	14,7%

8 *Direktion og bestyrelse*

Størrelsen af lån, pant, kaution eller garantier samt tilhørende sikkerhedsstillelser stiftet for nedennævnte ledelsesmedlemmer

	2015	2014	2015	2014		
	Rente %	Rente %	Lån m.v.	Sikkerheds- stillelse	Lån m.v.	Sikkerheds- stillelse
			Hele kr.	Hele kr.	1.000 kr.	1.000 kr.
Direktion	4,75	4,75	830.674	643.017	848	651
Bestyrelse	3,95 - 9,00	3,95 - 9,00	5.025.229	2.730.000	3.853	70

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Der har i årets løb ikke været gennemført transaktioner med nærtstående parter, bortset fra lønninger og vederlag m.v. samt udlån og lignende. Udlån ydet til og garantier m.v. stillet for medlemmer af FASTER Andelskasses direktion og bestyrelse sker på markedsbaserede vilkår.

Løn og vederlag til FASTER Andelskasses direktion og bestyrelse fremgår af note 5.

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på FASTER Andelskasse.

		2015	2014
		Hele kr.	1.000 kr.
9	<i>Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker:</i>		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	2.826.665	2.533
	I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.826.665	2.533
	der fordeles med følgende restløbetid:		
	Anfordring	2.826.665	2.533
	I alt tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.826.665	2.533
10	<i>Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris:</i>		
	Fordelt efter restløbetid		
	Anfordring	893.966	841
	Til og med 3 måneder	8.146.742	7.295
	Over 3 måneder og til og med 1 år	18.135.558	13.886
	Over 1 år og til og med 5 år	53.993.071	48.848
	Over 5 år	53.432.828	46.584
	I alt udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	134.602.165	117.454

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
11	<i>Nedskrivninger/hensættelser på udlån, garantidebitorer og tilgodehavender m.v.</i>		
	Individuelle nedskrivninger på udlån og tilgodehavender:		
	Nedskrivninger primo	2.327.023	7.031
	Nedskrivninger i årets løb	944.110	1.116
	Tilbageførsler af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-1.088.820	-1.267
	Endelig tabt tidligere individuelt nedskrevet	0	-4.553
	Individuelle nedskrivninger på udlån og tilgodehavender ultimo	2.182.313	2.327
	Individuelle hensættelser på garantidebitorer:		
	Hensættelser primo	0	0
	Hensættelser i årets løb	0	0
	Tilbageførsler af hensættelser foretaget i tidligere regnskabsår	0	0
	Individuelle hensættelser på garantidebitorer ultimo	0	0
	Gruppevise nedskrivninger på udlån:		
	Nedskrivninger primo	1.463.299	547
	Nedskrivninger i årets løb	112.757	982
	Tilbageførsler af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-255.404	-66
	Gruppevise nedskrivninger på udlån ultimo	1.320.652	1.463
	I alt nedskrivninger og hensættelser ultimo	3.502.965	3.790
	Udlån og tilgodehavender med indtruffet objektiv indikation for værdiforringelse indregnet i balancen med en regnskabsmæssig værdi større end nul		
	Individuelt nedskrevne udlån		
	Saldo for udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	6.198.663	6.154
	Individuelle nedskrivninger	-2.182.313	-2.327
	Saldo for udlån og tilgodehavender efter nedskrivninger	4.016.350	3.827
	Gruppevist nedskrevne udlån:		
	Saldo for udlån og tilgodehavender før nedskrivninger	131.906.467	115.089
	Gruppevise nedskrivninger	-1.320.652	-1.463
	Saldo for udlån og tilgodehavender efter nedskrivninger	130.585.815	113.626
	Udlån med standset renteberegning udgør ultimo	494.553	497
	Årets nedskrivninger på udlån og tilgodehavender m.v.	1.056.867	2.098
	Tilbageførsel af nedskrivninger foretaget i tidligere regnskabsår	-1.344.224	-1.333
	Endelig tabt ikke tidligere individuelt nedskrevet	0	0
	Renter vedrørende den nedskrevne del af udlån	-119.222	-206
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	0	-234
	I alt nedskrivninger ultimo	-406.579	325
	Ultimo 2015 er der ikke foretaget nogen nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter samt øvrige tilgodehavender, hvorfor der i ovenstående tal ikke er inkluderet sådanne nedskrivninger.		

Note		2015	2014
		Hele kr.	1.000 kr.
12	<i>Obligationer til dagsværdi:</i>		
	Realkreditobligationer	80.016.948	77.191
	Statsobligationer	2.769.660	2.824
	Øvrige obligationer	4.461.336	6.486
	<i>I alt obligationer til dagsværdi</i>	87.247.944	86.501
	I øvrigt henvises til note 19 vedrørende pantsatte obligationer.		
13	<i>Aktier m.v.:</i>		
	Aktier/investeringsforeningsbeviser noteret på Nasdaq OMX Copenhagen A/S	456.500	527
	Unoterede aktier optaget til dagsværdi	12.900.634	12.256
	Øvrige kapitalandele	2.500	3
	<i>Aktier m.v. i alt</i>	13.359.634	12.786
14	<i>Grunde og bygninger:</i>		
	<i>Domicilejendomme:</i>		
	Omvurderet værdi primo	2.128.563	2.177
	Årets afskrivninger	48.000	48
	<i>Omvurderet værdi ultimo</i>	2.080.563	2.129
	Ved måling af ejendommens værdi har der været involveret eksterne eksperter. Der er ved målingen anvendt et forrentningskrav på 8,5 %.		
15	<i>Øvrige materielle aktiver:</i>		
	Kostpris primo	1.774.967	1.706
	Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	564.805	391
	Afgang i årets løb	-480.084	-323
	Kostpris ultimo	1.859.688	1.774
	Ned- og afskrivninger primo	1.012.486	1.136
	Årets afskrivninger	210.220	195
	Årets tilbageførsler af tidl. års afskrivninger på aktiver udgået af driften	-191.156	-319
	Ned- og afskrivninger ultimo	1.031.550	1.012
	<i>I alt øvrige materielle aktiver ultimo</i>	828.138	762
16	<i>Indlån og anden gæld:</i>		
	Anfordring	134.877.532	114.037
	Med opsigelsesvarsel	57.627.762	55.787
	Særlige indlånsformer *	23.503.435	26.486
	<i>Indlån og anden gæld i alt</i>	216.008.729	196.310
	Fordelt på restløbetid:		
	Anfordring *	139.896.586	120.341
	Til og med 3 måneder	1.003.091	3.338
	Over 3 måneder og til og med 1 år	36.885.138	39.108
	Over 1 år og til og med 5 år	23.631.824	19.061
	Over 5 år	14.592.090	14.462
	<i>I alt indlån</i>	216.008.729	196.310

* Når "Særlige indlån" er under udbetaling medregnes de i restløbetid under "Anfordring".

Note	2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
17		
<i>Udstedte obligationer til amortiseret kostpris:</i>		
Fordelt på restløbetid		
Til og med 3 måneder	0	83
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris i alt	0	83
18		
<i>Hensættelser til udskudt skat:</i>		
Udskudt skat er udtryk for beregnet skat af forskelle mellem regnskabsmæssig værdi og skattemæssig værdi af:		
Inventar og driftsmidler	14.156	27
Aktier m.v.	139.583	86
Skattemæssigt underskud	-1.069.519	-789
Udlån og øvrige aktiver	-177.333	-160
I alt udskudt skat	-1.093.113	-836
Opført under "Udskudte Skatteaktiver"	1.093.113	836
19		
<i>Eventualforpligtelser:</i>		
<i>Garantier</i>		
Finansgarantier	28.272.359	18.896
Tabsgarantier for realkreditlån	8.763.000	2.760
Øvrige eventualforpligtelser	6.187.879	6.324
I alt	43.223.238	27.980
<i>Andre forpligtende aftaler:</i>		
Udnyttede kredittilsagn	63.786.662	55.664
Faster Andelskasse kan opsige kredittilsagnene uden varsel.		
<i>Sikkerhedsstillelser:</i>		
Af den samlede obligationsbeholdning er der pantsat obligationer med en værdi på:		
Til sikkerhed for clearing og trækingsret i Danske Andelskassers Bank A/S	5.897.280	6.045
I alt	5.897.280	6.045
<i>Kontraktlige forpligtelser</i>		
Som medlem af foreningen De mindre pengeinstitutters Dataformidling A.m.b.A. (DMPD), er Faster Andelskasse ved en eventuel udtrædelse forpligtet til betaling af en udtrædselsesgodtgørelse.		
I lighed med de øvrige danske pengeinstitutter hæfter Faster Andelskasse for tab hos Garantiformuen og Afviklingsformuen.		
Seneste opgørelse af Faster Andelskasses andel af sektorens indeståelse over for Garantiformuens Afviklings- og Restruktureringsafdeling udgør 0,02047 %.		
<i>Retsager m.v.</i>		
Faster Andelskasse er som led i den almindelige drift fra tid til anden involveret i tvister m.v. Faster Andelskasses risici på sådanne tvister vurderes løbende af Faster Andelskasses ledelse.		
Hensættelser foretages ud fra en vurdering af risiko for tab.		

Note		2015 Hele kr.	2014 1.000 kr.
20	<i>Markedsrisici</i>		
	Valutakursrisiko		
	Aktiver i fremmed valuta i alt	114.416	1.715
	Valutakursindikator 1	114.416	1.715
	Valutakursindikator 1 i % af kernekapital efter fradrag	0,3%	4,0%
	<i>Renterisici</i>		
	Renterisiko er risikoen for tab som følge af ændrede renter på de finansielle markeder		
	Ved en stigning i renten på 1%-point tapes der af kernekapitalen	573.000	375
	Renterisiko i % af kernekapital efter fradrag	1,3%	0,9%
21	<i>Kreditrisici</i>		
	<i>Udlån og garantidebitorer fordelt på sektorer og brancher</i>		
	Offentlige myndigheder	0,5%	0,0%
	Erhverv:		
	Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	20,1%	21,3%
	Industri og råstofindvinding	2,3%	2,4%
	Energiforsyning	0,0%	0,0%
	Bygge og anlæg	1,8%	1,5%
	Handel	4,1%	1,9%
	Transport, hoteller og restauranter	1,4%	0,7%
	Information og kommunikation	0,8%	0,0%
	Finansiering og forsikring	4,1%	4,7%
	Fast ejendom	2,7%	4,5%
	Øvrige erhverv	4,6%	5,0%
	I alt erhverv	41,9%	42,0%
	Private	57,6%	58,0%
	I alt udlån og garantidebitorer	100,0%	100,0%

22 Risikoforhold

Faster Andelskasse er eksponeret over for forskellige typer af risici, som blandt andet er:

Kreditrisici:

Risiko for tab som følge af at debitorer eller modparter misligholder indgåede betalingsforpligtelser.

Pr. 30.09.2015 gennemgik vi alle engagementer over 840 t.kr. i forhold til udlånsbonitet. Der er tale om 65 engagementer.

Alle engagementer er gennemgået med bestyrelse i forhold til ansøgning, sikkerheder og vurdering af bonitet.

Stk.	Klassifikation	Engagement	Fordeling
7	1a/1b	15.075.465	11%
4	2c	17.129.775	13%
27	2b	59.111.058	45%
27	2a	41.629.026	31%
0	3	0	0%
65		132.945.324	100%

Note

22 *Kommentarer til branchefordeling og kreditrisiko*

fortsat FASTER Andelskasse vurderer generelt, at kreditkvaliteten i andelskassens udlån er god og tilstrækkelig. Ligeledes er vore kunders betalingsevne fortsat god og dette betyder forholdsvis lave kreditrisici.

Privatkunder udgør i alt 57,6 % af FASTER Andelskasses samlede udlån og garantier. Hovedparten af disse kunder findes i andelskassens primærområde, selvom vi i disse år oplever en tilstrømning fra andre dele af Danmark. Vi ønsker fortsat, at kunderne er kendetegnet ved god kreditbonitet. Desuden er det værd at bemærke, at FASTER Andelskasses kunder ikke i 2015 eller tidligere år har væsentlige restancer, hverken på lån i FASTER Andelskasse eller ved realkreditinstitutter, hvilket bekræfter kundernes "sundhedstilstand".

Dette passer, efter vores opfattelse, fint med at Finanstilsynet ved den fulde undersøgelse af FASTER Andelskasse i september 2014 ikke fandt anledning til yderligere nedskrivninger. FASTER Andelskasse gennemførte i 2013 en konkret kreditklassificering af alle kunder for fremover bedre at have mulighed for at følge vandring mellem klassifikationerne ud fra Finanstilsynets bonitetsmodel. Denne kreditklassifikation (risikoklassificering) er indført på alle udlåns- og kreditkunder og giver nu mulighed for at vurdere disse vandring mellem klassifikationerne.

Udlån til landbrugskunder udgør i alt 20,1 % og er således den branche, som fylder mest i andelskassens samlede udlån og garantier. Finansiering af landbrug har været en kernekompetence i FASTER Andelskasse i mange år.

Beskrivelse af sikkerheder

FASTER Andelskasse ønsker i videst mulig omfang at reducere risikoen i forbindelse med indgåede forretninger med andelskassens kunder. Det gøres ved at modtage sikkerheder i form af pant i fysiske aktiver, værdipapirer, kautioner, garantier samt indeståender.

De primære sikkerheder modtaget fra privatkunder består af sikkerhed i fast ejendom (privatboliger), og fra erhvervs-kunder er det pant i fast ejendom og sekundært pant i løsøre. Der sker løbende overvågning af de modtagne sikkerheders værdi. I forbindelse med opgørelse af belåningsværdier foretages der altid et fradrag i værdien til afdækning af realisationsrisiko og omkostninger m.v., og der ses bort fra eventuel overskydende sikkerhed. FASTER Andelskasse er eksponeret mod branchen landbrug.

Værdiansættelserne foretages i overensstemmelse med Finanstilsynets aktuelle vejledninger.

Store eksponeringer

FASTER Andelskasse har en eksponering mod store eksponeringer. Det er et klart fokusområde, at disse engagementer følges tæt.

Markedsrisici

Risiko for tab som følge af at dagsværdien af finansielle instrumenter bevæger sig op og ned som følge af ændringer i markedspriser. FASTER Andelskasse henregner følgende tre typer risici til markedsrisikoområdet:

Renterisici, valutarisici og andre prisrisici, herunder aktierisici.

Likviditetsrisiko

Risiko for tab som følge af at finansieringsomkostningerne stiger uforholdsmæssigt meget, risikoen for at FASTER Andelskasse forhindres i at opretholde den vedtagne forretningsmodel som følge af manglende finansiering/funding eller ultimativt risikoen for, at FASTER Andelskasse ikke kan honorere indgående betalingsforpligtelser ved forfald som følge af manglende finansiering/funding.

FASTER Andelskasses mål for styring af risici er beskrevet på side 7 i ledelsesberetningen.

5 års nøgletal:

	2015	2014	2013	2012	2011
Kapitalprocenter:					
Solvensprocent	23,4%	24,0%	25,8%	24,1%	30,5%
<i>Kapitalgrundlag i procent af vægtet risikoeksponering i alt</i>					
Kernekapitalprocent	23,4%	24,0%	25,8%	24,1%	30,5%
<i>Kernekapital i procent af vægtet risikoeksponering i alt</i>					
Indtjening:					
Egenkapitalforrentning før skat	2,7%	3,8%	3,6%	3,7%	-11,4%
<i>Resultat før skat i procent af gennemsnitlig egenkapital</i>					
Egenkapitalforrentning efter skat	3,2%	3,3%	2,5%	3,2%	-8,4%
<i>Resultat efter skat i procent af gennemsnitlig egenkapital</i>					
Indtjening pr. omkostningskrone	kr. 1,12	kr. 1,15	kr. 1,15	kr. 1,14	kr. 0,59
<i>Indtægter incl. kursreguleringer divideret med udgifter incl. nedskrivninger</i>					
Afkastningsgrad	0,6%	0,6%	0,5%	0,6%	-1,8%
<i>Resultat divideret med aktiver i alt</i>					
Markedsrisiko:					
Renterisiko	1,3%	0,9%	3,5%	4,8%	4,2%
<i>Den del af kernekapitalen, der tabes ved en stigning i renten på 1%-point</i>					
Valutaposition	0,3%	4,0%	3,9%	3,5%	3,6%
<i>Uafdækkede valutapositioner i procent af kernekapitalen</i>					
Likviditetsrisiko:					
Overdækning i forhold til lovkrav om likviditet	299,7%	343,3%	402,1%	378,0%	363,8%
<i>Overskydende likviditet efter opfyldelse af lovkravet</i>					
Udlån plus nedskrivninger herpå i forhold til indlån	63,9%	61,8%	59,4%	60,2%	59,2%
<i>Udlån + nedskrivninger i procent af indlån</i>					
Kreditrisiko:					
Udlån i forhold til egenkapital	2,6	2,3	2,3	2,3	2,2
<i>Udlån ultimo året divideret med egenkapital ultimo året</i>					
Årets udlånsvækst	14,6%	5,0%	0,3%	8,6%	2,9%
<i>Stigning i udlån fra primo til ultimo året</i>					
Summen af store engagementer	86,7%	84,2%	73,2%	96,6%	86,8%
<i>Summen af store engagementer i procent af kapitalgrundlag.</i>					
<i>Engagementer medregnes, når de udgør mindst 10 % af kapitalgrundlag</i>					
Akkumuleret nedskrivningsprocent	1,9%	2,5%	5,5%	5,0%	2,9%
<i>Nedskrivning på udlån og hensættelse på garantier i procent af udlån + nedskrivninger + garantier + hensættelser</i>					
Årets nedskrivningsprocent	-0,2%	0,4%	0,7%	2,3%	2,6%
<i>Årets nedskrivninger i procent af udlån + nedskrivninger + garantier + hensættelser</i>					
Andel af tilgodehavender med nedsat rente	0,3%	0,3%	1,8%	2,0%	0,0%
<i>Tilgodehavender med nedsat rente før nedskrivning i procent af udlån + nedskrivninger + garantier + hensættelser</i>					
Nøgletal i 1.000 kr.					
Udlån, garantier og nedskrivninger	181.328	149.224	136.564	132.114	128.527
Vægtede poster i alt	185.799	177.361	164.557	169.224	134.212
Kernekapital efter fradrag	43.450	42.598	42.512	40.812	40.991
Kapitalgrundlag	43.450	42.598	42.512	40.812	40.991
Egenkapital	52.175	50.512	48.882	47.686	46.174
10 % kravet jf. § 152 i FiL	26.508	23.276	22.609	21.688	20.717

Medarbejdere

Daglig ledelse



Jan Kirkensgaard
direktør

Souschef



Laila Frandsen
kunderådgiver

Administration



Hanna Christensen
kontorassistent



Mona Nielsen
kontorassistent

Privat- og erhvervsrådgivning



Kenneth Pedersen
kunderådgiver



Tina Bjerregaard
kunderådgiver



Birgitte Petersen
kunderådgiver

Ekspedition



Bente Videbæk
bankassistent



Yvonne Lystbæk
bankassistent



Helle Skovdal
kontorassistent

Repræsentantskab

Valgt den 26. marts 2013

Gårdejer Niels Fjord Ørskov, Bølling
Payroll specialist Christa Helene Vestergaard, Sædding
Faglærer Poul Fomsgård Jensen, Astrup *
Area manager Henrik Engell Petersen, Ejstrup *
IT-konsulent Susanne Ehlers Thorsen, Herning
Salgschef Steen Dammark Nielsen, Hanning

Valgt den 20. marts 2014

Revisor Svend Vestergaard, Astrup *
IT-konsulent Finn Bilberg, Astrup
Revisorassistent Geertruida Janet Luitjens, Ejstrup
Selvstænding Erling Gaasdal, Videbæk
Landmand Anne-mette Jacobsen, Borris
Jordbrugsteknolog Morten Højbo Jansen, Sunds

Valgt den 24. marts 2015

Produktudvikler Per Hindhede, Astrup *
Tømrermester Karl Ejler Andersen, Skjern *
Gårdejer Holger Jansen, Astrup
Selvstænding Bent Kjær, Fæster
Manager Jan Vestergaard, Sædding
Civiløkonom Merete Bilberg, Astrup

Andre ledelseshverv

Øvrige bestyrelses- og direktionposter:

- Karl Ejler Andersen
- Stensbo Huse ApS
- Stensbo Ejendomme ApS
- Karl Ejler Andersen Holding ApS
- Stenkjær Ejendomme ApS

Henrik Engell Petersen

- Naturværkstedet

Jan Kirkensgaard

- De Mindre Pengeinstitutters
Dataformidling A.m.b.A. (DMPD)

Revision:

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Hjaltesvej 16, 7500 Holstebro

Indkaldelse til generalforsamling

Faster Andelskasse afholder **ordinær generalforsamling tirsdag den 29. marts 2016** kl. 18.00 i Aktivitetshuset i Astrup med følgende

Dagsorden:

1. Valg af dirigent og protokolfører.
2. Bestyrelsens beretning om Andelskassens virksomhed i regnskabsåret.
3. Forelæggelse af Andelskassens årsrapport til godkendelse og beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab.
4. Behandling af indkomne forslag.
5. Valg af repræsentantskab.

Efter tur afgår: Gårdejer Niels Fjord Ørskov, Bølling
Payroll specialist Christa Helene Vestergaard, Sædding
Faglærer Poul Fomsgård Jensen, Astrup
Area manager Henrik Engell Petersen, Ejstrup
IT-konsulent Susanne Ehlers Thorsen, Herning
Salgschef Steen Dammark Nielsen, Hanning

6. Valg af revisor.

På valg er: PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Hjaltensvej 16
7500 Holstebro

7. Eventuelt.

Bestyrelsen

Inden afvikling af generalforsamlingen er der spisning, og aftenen slutter med kaffe og underholdning.

Vi skal i år høre sanger Silje Holtan. Hun har en dejlig intens stemme, og da hun selv skriver sine sange, er hendes fortolkning også både nærværende og fortællende. Det bliver en fornøjelse at få besøg af Silje.

Andelshaverne skal senest fredag den 18. marts 2016 bestille adgangskort enten i Faster Andelskasse eller på hjemmesiden www.faster.dk.
Kunder, der ikke er andelshavere, er også velkomne, men skal af hensyn til opdækning og mad også tilmeldes.

Bestyrelsen henstiller til, at foreslåede kandidater til repræsentantskabet er forespurgt inden opstilling samt har accepteret, at de opstilles til repræsentantskabet.



Dit selvstændige pengeinstitut

Højevej 18, Astrup
6900 Skjern

Telefon: 9648 7000
CVR-nummer: 2176 9916

www.faster.dk
info@faster.dk

Åbningstider

Mandag, tirsdag, onsdag
og fredag kl. 9.30 – 16.00
Torsdag kl. 9.30 – 17.00

Faster Andelskasse blev stiftet 28. maj 1919, og 1. kontordag var den 15. juli 1919. Vi er et selvstændigt pengeinstitut undergivet Lov om finansiel virksomhed og dermed under tilsyn af Finanstilsynet.