



Finansforbundet i Nykredit
Rapportering vedrørende revision af årsregnskabet for 2023

29. februar 2024

Konklusion på vores revision

Vi vil forsyne årsregnskabet med en revisionspåtegning som afslutning på vores revision

Vi kan erklære, at vi opfylder lovgivningens krav til uafhængighed, og at vi under revisionen har modtaget alle de oplysninger, vi har anmodet om.

Vi afgiver en revisionspåtegning uden modifikationer, fremhævelser eller andre rapporteringsforpligtelser.

Alle fejl konstateret under revisionen er korrigeret i årsregnskabet.

Konklusion

Vi har afsluttet vores revision af det af ledelsen aflagte årsregnskab for 2023.

Hvis bestyrelsen godkender årsrapporten i den foreliggende form, vil vi forsyne årsregnskabet med en revisionspåtegning uden modifikationer, fremhævelser eller andre rapporteringsforpligtelser.

Vi har derudover gennemlæst ledelsesberetningen for at påse, at informationerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og de informationer, som vi i øvrigt er blevet bekendt med i forbindelse med vores revision.

Vi vil afgive en særskilt udtalelse om, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Ikke-korrigerede fejl

Vi har ikke kendskab til fejl i årsrapporten, som ikke er rettet i forbindelse med revisionen.

Bemærkninger vedr. bogføringsloven

Vi har under vores revision konstateret, at kredsen ikke ved indgangen til regnskabsåret 2023 var i mål med udarbejdelsen af de procedurebeskrivelser, som kræves udarbejdet i henhold til bogføringsloven.

Procedurebeskrivelserne skal sikre, 1) at alle kredsens transaktioner løbende registreres, 2) at kredsens regnskabsmateriale opbevares på betryggende vis, og 3) overblik over ansvarlige for procedurerne efter 1 og 2.

Procedurebeskrivelserne er udarbejdet inden afslutning af vores revision af 2023 årsrapporten.

Going concern

Ledelsen har valgt at aflægge årsregnskabet ud fra going concern-princippet.

Baseret på vores revision er vi enige i ledelsens vurdering.

Kontrol af ledelsens pligter

Vi har foretaget kontrol af, at bestyrelsen overholder de pligter, som den ifølge lovgivningen er pålagt med hensyn til at:

- Oprette og føre bøger, fortegnelser og protokoller (f.eks. mødereferater).
- Registrere kredsens reelle ejere.

Forespørgsler om besvigelser og ledelsens regnskabserklæring

Vi har i forbindelse med vores revision haft drøftelser med den daglige og øverste ledelse om kendskabet til besvigelser, herunder opnået forståelse for hvordan den øverste ledelse udøver tilsyn med den daglige ledelses processer til identifikation og reaktion på risici for besvigelser, ligesom vi har indhentet ledelsens regnskabserklæring fra den daglige ledelse.

Vi er blevet oplyst af ledelsen om, at den ikke har kendskab til konstaterede, påståede eller formodede besvigelser.

Ledelsens regnskabserklæring

Som led i revisionen har ledelsen afgivet en regnskabserklæring over for os.

Forespørgsler om besvigelser

Det er pålagt os at indhente udtalelser fra den daglige og øverste ledelse om eventuelle konstaterede, påståede eller formodede besvigelser eller fejlinformationer.

Den daglige ledelse har oplyst over for os, at de ikke har kendskab til konstaterede, påståede eller formodede besvigelser, ligesom der ikke vurderes at være særlig risiko for væsentlige fejl i kredsens årsregnskab som følge af regnskabsmanipulation eller misbrug af aktiver.

Den øverste ledelse bekræfter ved underskrift på dette dokument følgende:

1. At den øverste ledelse er bekendt med ledelsens ansvar for udformning og implementering af interne kontroller til at forebygge og opdage besvigelser.
2. At der efter den øverste ledelses vurdering ikke er særlig risiko for besvigelser, og at kredsen har et effektivt kontrolmiljø, der afdækker risikoen for væsentlig fejlinformation i årsrapporten, herunder fejl i årsrapporten som følge af regnskabsmanipulation eller misbrug af kredsens aktiver.
3. At den øverste ledelse ikke har kendskab til oplysninger om konstaterede, påståede eller formodede besvigelser, der kan have involveret ledelsen eller medarbejdere, og som kan have en væsentlig betydning for årsrapporten.

Kredsens interne kontrolmiljø

Vi har gennemgået forretningsgange og interne kontroller på udvalgte områder

Revisionen har omfattet en vurdering af, om kredsens rapporteringssystemer, forretningsgange og interne kontroller fungerer forsvarligt. Formålet er at påse, om der i bogholderiet findes korrekte, troværdige og rettidige registreringer, som grundlag for regnskabsaflæggelsen.

Kredsen har etableret funktionsadskillelse mellem bogføring og betaling.

Dette mindsker risikoen for fejl i årsregnskabet som følge af tilsigtede eller utilsigtede handlinger eller mangler.

Vi har efter gennemgang af forretningsgangen for de likvide beholdninger ikke foretaget uanmeldt beholdningseftersyn.

Funktionsadskillelse

Der er funktionsadskillelse mellem disponerende, registrerende og kontrollerende funktioner i kredsen, idet al bogføring foretages af Finansforbundet, mens Finansforbundet i Nykredit foretager betalinger via kredsens netbank. Kredsen har ikke adgang til at bogføre, hvorfor der er etableret reel funktionsadskillelse.

Fuldmagtsforhold

I forbindelse med revisionen har vi indhentet engagementsoversigt fra kredsens bankforbindelse og kontrolleret, at der kræves 'to-i-kredsen'-godkendelse for at kunne gennemføre en betaling i netbanken.

Kontingentindtægter

Vores revision af kontingentindtægterne har omfattet en sandsynliggørelse af antal medlemmer x kontingentsats x 20%.

Sandsynliggørelsen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Der er i året foretaget en refusion af kontingentandel, vedrørende for meget indbetalt kontingentindtægter for tidligere år, som er modregnet i kredsens formue under kapitalkontoen.

Dette er opstået som følge af en overflytning af JN Data´s medlemmer fra Finansforbundet i Nykredit til Finansforbundet Kreds Vest. Dette beløb er opgjort til 494 t.kr., og det er oplyst at der er enighed i opgørelsen af beløbet.

Eneprokura

Ét bestyrelsesmedlem og to administrative medarbejdere har hver et debetkort (eneprokura) til en bankkonto.

Eneprokura øger risikoen for såvel tilsigtede som utilsigtede fejl, her dog i begrænset omfang. Vi skal anføre, at vi under vores revision ikke har konstateret fejl afledt heraf. Risikoen er dækket af ved tegning af en kriminalitetsforsikring med dækning på 1 mio.kr.

Kredsens øvrige fuldmagtsforhold er to personer i kredsen.

Som følge af enefuldmagter anbefaler vi, at den daglige ledelse følger nøje med i kredsens løbende økonomiske udvikling og generelt forholder sig kritisk til økonomiske rapporter mv.

Beholdningseftersyn

I forbindelse med vores revision har vi foretaget gennemgang af forretningsgangen for de likvide beholdninger og vurderet, at der ikke er væsentlige risici forbundet hermed. Som følge heraf har vi ikke foretaget uanmeldt beholdningseftersyn som led i revisionen.

Generelle IT-kontroller

IT-anvendelsen er uden væsentlig betydning for regnskabsaflæggelsen

Det er vores vurdering, at kredsens IT-anvendelse og eventuelle svagheder eller mangler i kredsens generelle IT-kontroller ikke vil kunne medføre væsentlige fejl eller mangler i årsregnskabet.

Gennemgang af kredsens generelle IT-kontroller

Vi har ikke gennemgået kredsens generelle IT-kontroller, da vi har vurderet, at kredsens IT-anvendelse og eventuelle svagheder eller mangler i kredsens generelle IT-kontroller ikke vil kunne medføre væsentlige fejl eller mangler i årsregnskabet.

Backup-procedurer

Vi skal anbefale, at kredsens selv foretager en vurdering af, om dens backup-procedurer er tilstrækkelige til at sikre, at kredsens overholder bogføringslovens krav til opbevaring af regnskabsmateriale, og at bogføringsmaterialet kan genskabes, hvis det går tabt.

Underskriftsside

Godkendt på bestyrelsesmøde

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

København, 29. februar 2024

Susanne Arnfred Møller
statsautoriseret revisor

Bestyrelse

Inge Sand
formand

Olav Bredgaard Brusén
næstformand

Peter Kofod

Michael Knud Wilhelmsen

Per Helstrup Christiansen

Susanne Schleppegrell Sørensen

Rasmus Fossing

Rikke Kaels Overby

Kathrin Helene Hattens

Revisionens formål, omfang og udførelse, revisors rapportering samt ansvarsfordelingen mv. er beskrevet i Deloitte's "Standardvilkår og -betingelser".

Vores aftalebrev indeholder link til disse, og vi skal anbefale, at alle ledelsesmedlemmer gør sig bekendt med beskrivelsen af revisionens formål, omfang og udførelse, revisors rapportering samt ansvarsfordelingen mv.

Deloitte er en førende global leverandør af revision og erklæringsopgaver, konsulentytelser, finansiel rådgivning, risikostyring, skatterådgivning og dertil knyttede ydelser. Vores netværk af medlemsfirmaer og tilknyttede virksomheder findes i over 150 lande og territorier (samlet betegnet "Deloitte-organisationen") og servicerer fire ud af fem virksomheder fra listen over verdens største selskaber, Fortune Global 500®. Læs mere på www.deloitte.com om, hvordan Deloittes omkring 345.000 medarbejdere gør en forskel.

Deloitte er en betegnelse for et eller flere af Deloitte Touche Tohmatsu Limiteds ("DTTL") medlemsfirmaer, dets netværk af medlemsfirmaer og deres tilknyttede virksomheder (der samlet betegnes "Deloitte-organisationen"). DTTL (der også omtales som "Deloitte Global") og alle dets medlemsfirmaer og tilknyttede virksomheder udgør selvstændige og uafhængige juridiske enheder, som ikke kan forpligte hinanden over for tredjemand. DTTL og de enkelte DTTL-medlemsfirmaer og tilknyttede virksomheder er kun ansvarlige for egne handlinger og/eller udeladelser. DTTL leverer ikke ydelser til kunder. Vi henviser til www.deloitte.com/about for nærmere oplysninger.

© 2024 Kontakt Deloitte Global for yderligere oplysninger.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Jens-Erik Christensen

Revisor

Serienummer: 52b96d39-0e3b-4928-98f9-fa3e2bb68ed3

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 11:58:52 UTC



Per Helstrup Christiansen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 910f24ca-a8fe-4fa8-afee-0ae2c7c5b42d

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:00:04 UTC



Rikke Overby

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: b08bfcec-3209-4567-a220-172d5a5af767

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:01:15 UTC



Susanne Schleppegrel Sørensen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 1dafb928-bcdd-4f4c-bd0b-f05700c479a6

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:04:56 UTC



Casper Lykke Paetau

Revisor

Serienummer: 7543950d-3db1-4bf1-aa5b-c4bd1b05ddec

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:12:19 UTC



Kathrin Helene Hattens

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: d7ea1d7e-ff4c-4e8d-8a70-6f175e1a2311

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:24:47 UTC



Penneo dokumentnøgle: QKNLU-20Q6K-2IGED-3EXPU-AZSWE-YGTF

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Inge Sand

Bestyrelsesformand

Serienummer: c926db83-ed23-4382-9309-7fa798cebe11

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:31:57 UTC



Olav Bredgaard Brusen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 637f1129-90f6-45b8-8e58-aea61290f7c1

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:45:54 UTC



Rasmus Borreskov Fossing

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 30d54be3-e9bb-498b-b8af-1124eb57376c

IP: 195.249.xxx.xxx

2024-03-05 12:47:05 UTC



Michael Knud Wilhelmsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 6e9e35ca-590a-4722-b83e-b2ca7b24c723

IP: 193.162.xxx.xxx

2024-03-05 13:15:26 UTC



Peter Kofod

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 251fb2e7-0717-4a8d-94d3-c92f578b7e48

IP: 81.230.xxx.xxx

2024-03-05 14:29:11 UTC



Susanne Arnfred Møller

Revisor

Serienummer: 0b107f8d-ed5c-4154-a3c4-5f4baab80e45

IP: 163.116.xxx.xxx

2024-03-07 16:41:41 UTC



Penneo dokumentnøgle: QKNLU-20Q6K-2IGED-3EXPU-AZSWE-YGTF

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstempelt med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: **https://penneo.com/validator**