



## Rapportering årsrapport 2024 Finansforbundet i Nykredit

27.02.2025

## Konklusionen 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 2024.

Hvis ledelsen 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.

### 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 ledelsen overholder de pligter, som den ifølge lovgivningen er pålagt med hensyn til at:

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

### Ikke-korrigerede fejl

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

## 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, 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 virksomhedens 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 foreningen har et effektivt kontrolmiljø, der afdækker risikoen for væsentlig fejlinformation i årsrapporten, herunder fejl i årsrapporten som følge af regnskabsmanipulation eller misbrug af foreningens 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.

## Virksomhedens interne kontrolmiljø

### Vi har gennemgået forretningsgange og interne kontroller på udvalgte områder

Revisionen har omfattet en vurdering af, om virksomhedens 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.

Vi har vurderet virksomhedens forretningsgange og interne kontroller, herunder særligt inden for følgende risikofyldte områder:

- Likvide beholdninger
- Omsætning og debitorregistrering
- Løn- og gageudbetaling
- Omkostninger og kreditorregistreringer

Vi har drøftet de konstaterede kontrolmangler med ledelsen, og ledelsen er derfor bekendt med risikoen ved kontrolmanglerne. Ledelsen har over for os oplyst, at den vil overveje at styrke den interne kontrol på baggrund af vores anbefalinger.

#### 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.

#### Kontingentindtægter

Vores revision af kontingentindtægterne har omfattet en sandsynlighedsberegning af antal medlemmer x kontingentsats x 20%. Sandsynlighedsberegningen har ikke givet anledning til bemærkninger.

## Vurdering af det overordnede interne kontrolmiljø

Der er funktionsadskillelse mellem disponerende, registrerende og kontrollerende funktioner i kredsen, idet al bogføring foretages af Finansforbundet, mens Finansforbundet i Nykredit foretager betalinger via kredsen netbank. Kredsen har ikke adgang til at bogføre, hvorfor der er etableret reel funktionsadskillelse. For at imødegå manglende funktionsadskillelse og eneprokura har kredsen etableret kompenserende kontroller, som blandt andet betyder, at én medarbejder lægger bilag til betaling, og en anden godkender disse, samt at kredsen udarbejder en budgetopfølgingskontrol.

Det er vores vurdering, at virksomhedens overordnede interne kontrolmiljø generelt medvirker til effektive interne kontroller og pålidelig behandling af oplysninger af regnskabsmæssig karakter.

## Identificerede kontrolmangler

Uden at det har påvirket vores vurdering af det overordnede interne kontrolmiljø, har vi identificeret nedenstående kontrolmangler.

Identificeret kontrolmangel	Risiko ved kontrolmangel	Anbefaling
Forretningsgange mv.	Risiko for tilsigtede og utilsigtede fejl	Vores detaljerede kommentarer er meddelt den daglige ledelse til regnskabsmødet d. 18. februar 2025. Ingen af de omtalte forhold er af en sådan karakter, at vi har fundet det påkrævet at omtale dem i nærværende rapportering.
Eneprokura	Risiko for tilsigtede og utilsigtede fejl	<p>Ét bestyrelsesmedlem og to administrative medarbejdere har hver et debetkort (eneprokura) til en bankkonto.</p> <p>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.</p> <p>Risikoen er dækket af ved tegning af en kriminalitetsforsikring med dækning på 1 mio.kr. Kredsen's øvrige fuldmagtsforhold er to personer i kredsen.</p> <p>Som følge af enefuldmagter anbefaler vi, at den daglige ledelse følger nøje med i kredsen's løbende økonomiske udvikling og generelt forholder sig kritisk til økonomiske rapporter mv.</p>

## Generelle IT-kontroller

IT-anvendelsen er uden væsentlige betydning for regnskabsaflæggelsen

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

### Generelle IT-kontroller

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

### Backup-procedurer

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

# Underskriftsside

Fremlagt på bestyrelsesmødet den 27.02.2025

---

## Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

København, den 27.02.2025

---

Susanne Arnfred Møller

Statsautoriseret revisor

### Revisionens formål og omfang samt ansvarsfordeling

Deloitte's standardvilkår og -betingelser beskriver vores revisions formål, omfang og udførelse, vores rapportering samt ansvarsfordelingen mv. Vores aftalebrev dateret den 09.10.2024 indeholder link til disse vilkår og betingelser, og vi skal anbefale, at alle ledelsesmedlemmer gør sig bekendt med beskrivelsen af vores revisions formål, omfang og udførelse, vores rapportering samt ansvarsfordelingen mv.

---

## Bestyrelse

---

Inge Sand

Formand

---

Olav Bredgaard Brusén

Næstformand

---

Peter Kofod

---

Michael Knud Wilhelmsen

---

Helle Ellen Larsen

---

Susanne Schleppegrell Sørensen

---

Rasmus Borreskov Fossing

---

Rikke Kaels Overby

---

Kathrin Helene Hattens



## Om Deloitte

Deloitte er leverandør af brancheførende revisions- og erklæringsopgaver, skattemæssige og juridiske ydelser, konsulenttydelser, finansiel rådgivning og ydelser inden for risikostyring til næsten 90% af virksomhederne på Fortune Global 500®-listen og tusindvis af private virksomheder. Vores medarbejdere leverer målbare og varige resultater, der medvirker til at styrke offentlighedens tillid til kapitalmarkederne, gøre det muligt for kunder at udvikle sig og trives samt vise vejen til en stærkere økonomi, et mere lige samfund og en bæredygtig verden. Deloitte blev grundlagt for mere end 175 år siden og findes i dag i over 150 lande og territorier. Læs mere på [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com) om, hvordan Deloittes mere end 450.000 medarbejdere gør en forskel.

## Deloitte Touche Tohmatsu Limited

Deloitte er en betegnelse for et eller flere af Deloitte Touche Tohmatsu Limiteds (DTTL) medlemsfirmaer, dets netværk af medlemsfirmaer og disses tilknyttede virksomheder (samlet betegnet "Deloitte-organisationen"). DTTL (der også omtales som "Deloitte Global") og ethvert af dets medlemsfirmaer og tilknyttede virksomheder er 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 undladelser. DTTL leverer ikke ydelser til kunder. Vi henviser til [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) for nærmere oplysninger.

© 2025 Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Medlem af Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

# 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.”

## Peter Kofod

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 09:20:46 UTC



## Jens-Erik Christensen

Revisor

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 09:21:50 UTC



## Rasmus Borreskov Fossing

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 09:23:32 UTC



## Rikke Overby

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 09:44:56 UTC



## Kathrin Helene Hattens

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 09:57:03 UTC



## Michael Knud Wilhelmsen

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 87.63.xxx.xxx

2025-03-03 10:15:38 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. De underskrevne data er valideret vha. den matematiske hashværdi af det originale dokument. Alle kryptografiske beviser er indlejret i denne PDF for validering i fremtiden.

Dette dokument er forseglet med et kvalificeret elektronisk segl med brug af certifikat og tidsstempel fra en kvalificeret tillidstjenesteudbyder.

### Sådan kan du verificere, at dokumentet er originalt

Når du åbner dokumentet i Adobe Reader, kan du se, at det er certificeret af **Penneo A/S**. Dette beviser, at indholdet af dokumentet er uændret siden underskriftstidspunktet. Bevis for de individuelle underskrivers digitale underskrifter er vedhæftet dokumentet.

Du kan verificere de kryptografiske beviser vha. Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringstjenester for digitale underskrifter



# 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.”

## Susanne Schleppegrel Sørensen

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 10:23:27 UTC



## Helle Ellen Larsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 325d8ba2-d41b-4f5f-9040-724517e6b75d

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-03 10:54:44 UTC



## Inge Sand

Bestyrelsesformand

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

IP: 93.162.xxx.xxx

2025-03-03 13:33:30 UTC



## Olav Bredgaard Brusén

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-04 08:08:52 UTC



## Alexander Schiermer Nielsen

Revisor

Serienummer: 36a8eec8-a647-496c-be9d-19888d122b26

IP: 195.249.xxx.xxx

2025-03-04 12:36:23 UTC



## Susanne Arnfred Møller

Revisor

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

IP: 163.116.xxx.xxx

2025-03-04 18:11:50 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. De underskrevne data er valideret vha. den matematiske hashværdi af det originale dokument. Alle kryptografiske beviser er indlejret i denne PDF for validering i fremtiden.

Dette dokument er forseglet med et kvalificeret elektronisk segl med brug af certifikat og tidsstempel fra en kvalificeret tillidstjenesteudbyder.

### Sådan kan du verificere, at dokumentet er originalt

Når du åbner dokumentet i Adobe Reader, kan du se, at det er certificeret af **Penneo A/S**. Dette beviser, at indholdet af dokumentet er uændret siden underskriftstidspunktet. Bevis for de individuelle underskrivers digitale underskrifter er vedhæftet dokumentet.

Du kan verificere de kryptografiske beviser vha. Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringstjenester for digitale underskrifter