



Rapportering årsrapport 2025

Finansforbundet i Nykredit

19.03.2026

Konklusionen på vores revision

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

Vi kan erklære, at vi er uafhængige af virksomheden i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Vi kan endvidere bekræfte, 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 2025.

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 foreningens 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. Vi har 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
- 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 sandsynliggørelse af antal medlemmer x kontingentsats x 20%. Sandsynliggørelsen har ikke givet anledning til bemærkninger.

Vurdering af det overordnede interne kontrolmiljø

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

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

Se efterfølgende side.

Virksomhedens interne kontrolmiljø

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. 02. marts 2026. 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	Én ansat har 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.
Der er ikke etableret en godkendelsesproces for udarbejdelse af manuelle transaktioner i finanssystemet, hvilket udgør en svaghed i det interne kontrolmiljø.	Risiko for tilsigtede og utilsigtede fejl	Der foreligger ikke en formaliseret godkendelsesproces for udarbejdelse af manuelle transaktioner i finanssystemet. Vi anbefaler, at der etableres en formaliseret godkendelsesproces for manuelle posteringer, som gennemføres med en passende frekvens, for at styrke kontrolmiljøet og reducere risikoen for fejl eller uautoriserede transaktioner. Vi er blevet oplyst at dette vil blive foretaget halvårligt fremadrettet.

Væsentlige områder og risici fra revisionen

Samlet overblik samt vurdering af bias i skøn

Regnskabspost(er) og risiko	Kommentarer
Fusion med Spar Nord	I regnskabsåret har der været en væsentlig ændring som følge af fusionen mellem Nykredit og Spar Nord. Som følge heraf er kredsen i Spar Nord blevet nedlagt, og aktiviteterne er overflyttet til Nykredit pr. maj 2025. I forbindelse med overflytningen er der modtaget likvide midler på 5 mio.kr. og andre hensatte forpligtelser til uddannelse på 1,7 mio.kr., hvorved egenkapitalen således er øget med 3,3 mio.kr. I forbindelse med revisionen har vi modtaget det afsluttende regnskab samt fusionsaftalen mellem Spar Nord og Nykredit, som vi har gennemgået i relation til ovenstående. Vores gennemgang har ikke givet anledning til bemærkninger

Ledelsens tilsidesættelse af kontroller

Uddybende oplysninger

Der er altid en forudindtaget risiko relateret til ledelsens tilsidesættelse af kontroller, som følge af at den daglige ledelse indtager en særlig position i relation til at kunne udøve regnskabsmanipulation.

Vi skal derfor altid udføre en række bestemte revisionshandlinger for at imødegå denne risiko.

Vi skal understrege, at revisionshandlinger vedrørende ledelsens tilsidesættelse af kontroller ikke er udtryk for, at vi under vores revision har konstateret konkrete forhold, der kunne indikere uregelmæssigheder, besvigelser eller regnskabsmanipulation.

På baggrund af vores udførte revisionshandlinger er det vores overordnede vurdering, at regnskabet i al væsentlighed er baseret på korrekte og troværdige registreringer.

Vores revisionsmæssige reaktion og væsentlige observationer

Ledelsens manglende neutralitet	Vi har taget stilling til den mulige manglende neutralitet i vurderinger og skøn samt udført retrospektive analyser af væsentlige regnskabsmæssige skøn for at vurdere den usikkerhed, der er forbundet med ledelsens skøn.
Væsentlige usædvanlige transaktioner	Vi har vurderet den forretningsmæssige begrundelse for identificerede betydelige og usædvanlige transaktioner, herunder betydelige transaktioner med nærtstående parter, der ligger udenfor virksomhedens normale drift.
Forespørgsler	Vi har rettet forespørgsler til personer, der er involveret i regnskabsafslæggelsesprocessen, om uhensigtsmæssig eller usædvanlig aktivitet ifm. behandling af posteringer og andre justeringer.
Test af posteringer	Identifikationen af relevante posteringer til test tager udgangspunkt i vores kendskab til virksomheden og vores vurdering af, hvor der er størst risiko for, at den daglige ledelse kan sætte de normale kontroller ud af kraft. Langt størstedelen af posteringerne i virksomheden kan klassificeres som rutinemæssige posteringer, som foretages som led i den daglige drift af virksomheden. Der vil dog være posteringer, som umiddelbart synes ikke-rutinemæssige eller på anden måde har særlige karakteristika som størrelse, usædvanlig art eller kompleksitet. Det kan også være posteringer, som er foretaget af en medarbejder, som sædvanligvis ikke foretager posteringer, eller posteringer på konti, som almindeligvis ikke anvendes. Efter denne sortering vil vi have klassificeret langt de fleste posteringer som korrekte og troværdige, men vil naturligt have et antal posteringer tilbage, som skal testes yderligere for, om de kan danne grundlag for regnskabsafslæggelsen. Test sker ved forespørgsler til relevante personer samt kontrol til underliggende dokumentation i form af bilag og lignende.

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 19.03.2026

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
København, den 19.03.2026

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 09.12.2025 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 Brusen
Næstformand

Gitte Holmgaard

Janie Skovsen

Rasmus Borreskov Fossing

Rikke Kaels Overby



Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab is the Danish affiliate of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Deloitte provides leading professional services to nearly 90% of the Fortune Global 500® and thousands of private companies. Our people deliver measurable and lasting results that help reinforce public trust in capital markets and enable clients to transform and thrive. Building on its 180-year history, Deloitte spans more than 150 countries and territories. Learn how Deloitte's approximately 470,000 people worldwide make an impact that matters at www.deloitte.com.

© 2026 Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

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."

Rasmus Borreskov Fossing

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 13:33:45 UTC



Rikke Overby

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 13:35:03 UTC



Susanne Arnfred Møller

DELOITTE STATS AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB

CVR: 33963556

Revisor

Serienummer: 8a9bc554-b9ef-4248-8d02-3b14617f2bad

IP: 163.116.xxx.xxx

2026-04-08 13:40:25 UTC



Inge Sand

Bestyrelsesformand

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 13:50:39 UTC



Olav Bredgaard Brusen

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 87.59.xxx.xxx

2026-04-08 17:21:53 UTC



Gitte Holmgaard Sørensen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: c48cc436-3f52-4274-a778-28ed36682dbb

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-09 07:09:18 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. For mere information om Penneos kvalificerede tillidstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

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."

Jannie Merete Thorsø Skovsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: a3606fb0-94dd-473d-868c-fcd8ea989816

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-09 11:45:00 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. For mere information om Penneos kvalificerede tillidstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

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.