

Finansforbundet Spar Nord Kreds

*Med min digitale underskrift på
"Revisors rapportering" bekræfter
jeg at have modtaget nærværende
rapportering.*

Revisors rapportering af 8. april 2026 vedrørende revision af årsregnskabet for 2025

Konklusion

Vi afgiver en erklæring på årsregnskabet uden modifikationer, men med fremhævelse af forhold
Vi har bemærkninger til den udførte revision, som fremgår af nedenstående

Uafhængig

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

Ledelsens regnskaberklæring

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

Ikke-korrigerede fejlinformationer

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

Revisionens udførelse

Revisionen er udført og afsluttet i forbindelse med udarbejdelsen af årsregnskabet.

I vores aftalegrundlag af den 9. september 2024 er revisionens formål, omfang og udførelse, revisors rapportering samt ansvarsfordelingen mellem bestyrelse, ledelse og revisor beskrevet. Vi henviser hertil, ligesom vi anbefaler, at eventuelle nye bestyrelsesmedlemmer får udleveret et eksemplar heraf.

Konklusion på vores revision

Hvis ledelsen godkender årsrapporten i den foreliggende form, vil vi forsyne årsregnskabet med en erklæring uden forbehold eller andre rapporteringsforpligtelser, men med fremhævelse af forhold i regnskabet.

Fremhævelsen i erklæringen gengives på den efterfølgende side.

Forespørgsler om besvigelser

Vi skal indhente udtalelser fra den daglige ledelse og bestyrelsen om, hvorvidt de har kendskab til besvigelser, påståede besvigelser eller formodninger om besvigelser.

Bestyrelsen og daglig ledelse har over for os oplyst, at de ikke har kendskab til besvigelser, påståede besvigelser eller formodninger om besvigelser, ligesom der ikke vurderes at være særlig risiko for væsentlige fejl i foreningens årsregnskab som følge af regnskabsmanipulation eller misbrug af aktiver.



It-anvendelse

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

Bemærkninger til den udførte revision

Vores revision har på enkelte punkter givet anledning til bemærkninger, som omtales på de efterfølgende sider.

Bemærkningerne har enkeltvis og samlet ikke haft indflydelse på vores konklusion på revisionen.





Uddybelse af bemærkninger

Manglende funktionsadskillelse og fuldmagtsforhold

Foreningens bogføring varetages i Finansforbundet og vi skal bemærke, at der ikke er etableret en fuld funktionsadskillelse mellem de registrerende og kontrollerende funktioner i økonomiafdelingen, ligesom medarbejderne i økonomiafdelingen har en bred adgang til økonomisystemets funktioner og områder. Det kan dog oplyses, at udbetalinger fra netbank kræver godkendelse af to i forening, således at ingen har adgang til betalinger alene.



Den manglende funktionsadskillelse forøger risikoen for tilstedeværelse af fejl, herunder fejl som følge af besvigelser, samt at sådanne eventuelle fejl forbliver uopdaget. Bestyrelsen har derfor et forøget ansvar for tilsyn og vi skal anbefale at der udføres kompenserende kontroller i form af regelmæssig gennemgang af bogførings- og bilagsmateriale.

Vi har ikke i forbindelse med udførelsen af vores revision konstateret forhold, som indikerer tilstedeværelsen af hverken utilsigtede fejl eller besvigelser.

Afslutningsregnskab

Årsregnskabet er aflagt som et afslutningsregnskab som følge af Nykredits overtagelse af Spar Nord i 2025. I den forbindelse er kredsens aktiviteter og 3,3 mio. kr. overført til Finansforbundet i Nykredit. På denne baggrund er årsregnskabet aflagt efter realisationsprincippet, idet forudsætningen om fortsat drift ikke længere er til stede.





Uddybelse af bemærkninger

Fremhævelse i revisors erklæring

Vi har medtaget en fremhævelse i vores erklæring vedrørende den anvendte regnskabspraksis for at gøre regnskabslæser opmærksom på, at regnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med god regnskabspraksis og at regnskabet som følge heraf kan være uegnet til andet formål.

Vores fremhævelse er formuleret således i vores erklæring:

”Fremhævelse af forhold i regnskabet – anvendt regnskabspraksis

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på anvendt regnskabspraksis, hvoraf det fremgår, at regnskabet udarbejdes efter god regnskabspraksis. Som følge heraf kan årsregnskabet være uegnet til andet formål.”

Fremhævelse i revisors erklæring

Vi har medtaget en fremhævelse i vores erklæring vedrørende den anvendte regnskabspraksis for at gøre regnskabslæser opmærksom på, at regnskabet er udarbejdet som et afslutningsregnskab. Som følge heraf aflægges årsregnskabet efter realisationsprincippet og aflægges således ikke efter princippet om fortsat drift.

Vores fremhævelse er formuleret således i vores erklæring:

”Fremhævelse af forhold i regnskabet – anvendt regnskabspraksis

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på afsnittet om anvendt regnskabspraksis, hvoraf det fremgår, at årsregnskabet er aflagt som et afslutningsregnskab som følge af Nykredits overtagelse af Spar Nord i 2025. Årsregnskabet er derfor aflagt efter realisationsprincippet og ikke under forudsætning af fortsat drift.”

Symbolforklaring



Gå et afsnit tilbage



Gå et afsnit frem



Gå tilbage til konklusion



Klik for oversigt



Klik for mere information



Rød farve: Bemærkninger af væsentlig karakter, som kan have betydning for vores erklæring



Gul farve: Bemærkninger, der kræver opmærksomhed, men som ikke har betydning for vores erklæring



Grøn farve: Ingen bemærkninger

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.”

Olav Bredgaard Brusen

Næstformand

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

IP: 95.166.xxx.xxx

2026-04-08 10:27:36 UTC



Jannie Merete Thorsø Skovsen

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 10:33:33 UTC



Inge Sand

Bestyrelsesformand

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 10:42:09 UTC



Rasmus Borreskov Fossing

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 12:58:18 UTC



Rikke Overby

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-08 13:37:10 UTC



Gitte Holmgaard Sørensen

Bestyrelsesmedlem

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

IP: 195.249.xxx.xxx

2026-04-09 13:28:07 UTC



Penneo dokumentnøgle: ZGTAH50D5-THWMO-C5FWK-TYS83-12HIK

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.