

VERITAS

Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab
Hammerensgade 1, 2. sal
1267 København K

Telefon 42 43 14 13

E-mail hlr@veritasrevision.dk

CVR-nr. 35 65 79 75

Nordhavn Vinterbaderklub

CVR-nr. 38 15 90 97

Revisionsprotokol til årsregnskabet for 2024

Indholdsfortegnelse

1.	INDLEDNING	37
2.	KONKLUSION PÅ REVISIONEN AF ÅRSREGNSKABET	37
2.1	FREMHÆVELSE AF FORHOLD VEDRØRENDE REVISIONEN.....	37
3.	REVISION AF ÅRSREGNSKABET OG REVISORS ANSVAR	37
3.1	PLANLAGT OMFANG OG TIDSMÆSSIGE PLACERING AF REVISIONEN	38
4.	BETYDELIGE RESULTATER AF REVISIONEN	38
4.1	ANVENDTE REGNSKABSPRINCIPPER	38
4.2	BETYDELIGE FORHOLD DRØFTET ELLER KORRESPONDERET MED DEN DAGLIGE LEDELSE OM.....	39
4.2.1	<i>Funktionsadskillelse.....</i>	39
4.2.2	<i>Besvigelser.....</i>	39
4.2.3	<i>Overholdelse af love og øvrig regulering.....</i>	40
4.2.4	<i>Ikke-korrigerede fejl i årsregnskabet.....</i>	40
4.2.5	<i>Efterfølgende begivenheder.....</i>	41
5.	LEDELSENS REGNSKABSERKLÆRING	41
6.	REVISION AF VÆSENTLIGE POSTER I ÅRSREGNSKABET	41
6.1	OMKOSTNINGER	42
6.2	PERIODEAFGRÆNSNINGSPOSTER, FORPLIGTELSE	42
6.3	FORSIKRINGSFORHOLD	42
7.	ANDRE YDELSER	43
8.	AFSLUTNING	43
8.1	ERKLÆRING AF REVISOR	43
8.2	ERKLÆRING AF DEN ØVERSTE LEDELSE	44

Nordhavn Vinterbaderklub, CVR-nr. 38 15 90 97**Revisionsprotokollat til årsregnskab for 2024****1. Indledning**

Som foreningens valgte revisor har vi revideret årsregnskabet for 2024.

Årets resultat udviser et overskud på 589.149 kr. og en egenkapital på 2.645.110 kr.

2. Konklusion på revisionen af årsregnskabet

Revisionen er udført i overensstemmelse med de internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med det formål at udtrykke en konklusion om, hvorvidt årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling samt resultatet af foreningens aktiviteter i overensstemmelse med årsregnskabsloven og foreningens vedtægter.

Såfremt årsregnskabet vedtages i den foreliggende form, og der under bestyrelsens behandling og vedtagelse af årsregnskabet ikke fremkommer yderligere væsentlige oplysninger til årsregnskabet, vil vi forsyne årsregnskabet 2024 med en revisionspåtegning uden modifikationer til vor konklusion, men med fremhævelse af forhold vedrørende revisionen om at budgettallene ikke har været underlagt revision.

2.1 Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

Vi har, som det fremgår af vores påtegning, medtaget oplysning om, at budgettallene i årsrapporten ikke har været underlagt revision. – Denne oplysning har vi indarbejdet i vor påtegning, idet vi ønsker at gøre opmærksom på at budgettallene alene er medtaget som oplysende sammenligningstal til resultatopgørelsen og noterne, men at selve de tal, der ligger til grund herfor, ikke har været underlagt en revision.

3. Revision af årsregnskabet og revisors ansvar

Som omtalt i vores tiltrædelsesprotokol omfatter en revision udførelse af revisionshandlinger for at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. Vores ansvar er på grundlag af disse handlinger at udtrykke en konklusion om regnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af vores vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet. Det forhold, at vi udtrykker en konklusion om regnskabet, fritager ikke ledelsen for deres ansvar for at aflægge et retvisende regnskab. Som led i

revisionen har vi overvejet de interne kontroller, der er forbundet med regnskabsaflæggelsen. Vi har på baggrund heraf udarbejdet vores revisionsstrategi med henblik på at målrette vores arbejde mod væsentlige og risikofyldte områder.

3.1 Planlagt omfang og tidsmæssige placering af revisionen

Vores revision har primært været baseret på substanshandlinger (analyser og detailtest via stikprøver) udført i forbindelse med regnskabsafslutningen, idet foreningen ikke vurderes, at have effektive interne kontroller, som vi effektivt kan basere vor revision på. I oversigtsform kan revisionens omfang og tidsmæssige placering redegøres som følgende:

	Før status 31.12	Ved status	Efter status 31.12
Systemanalytisk revision	Nej	Nej	Nej
Substansrevision	Nej	Nej	Som væsentlige og risikofyldte poster Omkostninger og periodeafgrænsningsforpligtelser. Øvrige regnskabsposter og revisionsområder

Tilsvarende tidsmæssig placering og omfang planlægges for det kommende års revision.

4. Betydelige resultater af revisionen

4.1 Anvendte regnskabsprincipper

Årsregnskabet for 2024 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A med tilvalg af regler fra en højere regnskabsklasse samt foreningens vedtægter.

Den anvendte regnskabspraksis vurderes i det væsentlige uændret i forhold til sidste år.

På grundlag af vores undersøgelse er vi enige med ledelsen i, at der ikke er forhold eller begivenheder, der kan rejse betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Vi er derfor ligeledes enige med ledelsen i, at det er passende at aflægge regnskabet under forudsætning om fortsat drift, og anser regnskabet oplysninger herom for fyldestgørende.

Det er således vores opfattelse, at den af ledelsen valgte regnskabspraksis er hensigtsmæssig, foreningens aktiviteter og forhold taget i betragtning.

4.2 Betydelige forhold drøftet eller korresponderet med den daglige ledelse om

4.2.1 Funktionsadskillelse

Vi skal henlede ledelsens opmærksomhed på, at der ikke er stærk jobadskillelse mellem de administrative funktioner, da foreningens administrations- og økonomifunktion varetages af få personer. Vores revision er derfor som udgangspunkt ikke baseret på foreningens interne kontroller, og vi skal derfor understrege, at der ikke er - eller kun er begrænsede - muligheder for at opdage fejl, der er opstået som følge af, at samme personer bestrider såvel udførende som kontrollerende funktion. Ledelsen skal være opmærksom på disse risici og bør i videst muligt omfang søge at afdække besvigelsesrisici mv. ved at udføre kompenserende kontroller specielt indenfor, likvide beholdninger (ind - og udbetalinger) og poståbning f.eks. ved at ledelsen regelmæssigt gennemgår bogføringen og kontoudtog for de likvide beholdninger.

Vi har modtaget og læst engagementsforespørgsel fra Danske Bank dateret 25. februar 2025. Vi kan i denne sammenhæng berette, at Mette Cederkvist og Ole Henning Sørensen er tildelt fuldmagt til på egen hånd at kunne foretage udbetalinger fra foreningens bankkonto. Denne forretningsgang øger risiko for besvigelser, og vi skal anbefale, at der på dette område etableres en funktionsadskillelse, så betaling altid kræver to personers godkendelse, eller at rettigheder til at kunne gennemføre betalinger på egen hånd (f.eks. via et betalingskort eller via en personlig henvendelse i en bankfilial) er risikoafgrænset til en bankkonto, som indeholder et mindre indestående på f.eks. 50.000 kr.

Herudover har vi modtaget og læst mail fra Danske Banks Forening Direkte af 5. marts 2025, hvor det oplyses at Mette Cederkvist, Ole Henning Sørensen og Allan Boe Petersen er oprettet som brugere i Danske Banks netbank-løsning District, og at udbetalinger fra foreningens bankkonto konto via netbank-løsningen District kræver to tegningsberettigede brugeres godkendelse for at overførslen kan gennemføres. Dvs. for de betalinger, som fortages via netbank-løsningen District, er det vor vurdering, at foreningen har etableret en funktionsadskillelse, der kan reducere risikoen for besvigelser.

4.2.2 Besvigelser

Under revisionen har vi forespurgt ledelsen om risikoen for besvigelser, og ledelsen har over for os oplyst, at der efter dennes vurdering ikke er betydelig risiko for, at årsregnskabet kan indeholde væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser.

Ledelsen har endvidere oplyst, at den ikke har kendskab til besvigelser eller igangværende undersøgelser af formodede besvigelser, og har bekræftet dette skriftligt over for os i ledelsens regnskabserklæring.

Vi har under vores revision ikke konstateret forhold, der kunne indikere eller vække mistanke om besvigelser af væsentlig betydning for informationerne i årsregnskabet.

Uanset ovenstående skal vi gøre opmærksom på, at der altid er en risiko for besvigelser, og at en sådan risiko er påvirket af omfanget af ledelsens kontrol. Ledelsens kontroller er især vigtige, når der ikke har etableret effektiv funktionsadskillelse, fordi det som udgangspunkt øger muligheden og risikoen for besvigelser.

4.2.3 Overholdelse af love og øvrig regulering

Under vores revision har vi forespurgt ledelsen om lovgivning, hvor en eventuel manglende overholdelse vil kunne have en væsentlig indvirkning på årsregnskabet, samt om ledelsens kendskab til eventuel overtrædelse af sådan lovgivning

Ledelsen har oplyst, at den ikke har kendskab til overtrædelse af sådan lovgivning, og har bekræftet dette over for os i ledelsens regnskabserklæring.

Vi har under vores revision ikke konstateret forhold, der kunne indikere eller vække mistanke om overtrædelse af lovgivning eller anden regulering af væsentlig betydning for informationerne i årsregnskabet.

4.2.4 Ikke-korrigerede fejl i årsregnskabet

Samtlige fejlinformationer, som revisionen har afdækket, er rettet i årsregnskabet. Hvis der er mere væsentlige fejl, som er rettet i forbindelse med revisionen, så vil de fremgå af protokollatets afsnit om revision af væsentlige poster i årsregnskabet.

Ledelsen anser indvirkningen på årsregnskabet af ikke-korrigerede fejlinformationer enkeltvis såvel som samlet for uvæsentlig for årsregnskabet og har bekræftet dette over for os i ledelsens regnskabserklæring.

4.2.5 Efterfølgende begivenheder

Som led i vores revision har vi forespurgt ledelsen, om den er bekendt med, at der i perioden efter balancedagen og frem til datoen på ledelsens regnskabserklæring er indtruffet begivenheder, der kunne have indvirkning.

Ledelsen har over for os oplyst, at den ikke har kendskab til begivenheder af den omtalte art, der ikke er taget hensyn til i regnskabsaflæggelsen, og har bekræftet dette over for os i ledelsens regnskabserklæring.

5. Ledelsens regnskabserklæring

Som led i revisionen har den daglige ledelse afgivet en regnskabserklæring over for os. I regnskabserklæringen har den daglige ledelse blandt andet bekræftet følgende i overensstemmelse med de aftalte vilkår:

- At ledelsen har opfyldt deres ansvar for at udarbejde et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven samt foreningens vedtægter.
- At ledelsen har givet os adgang til al den information, som ledelsen er bekendt med er relevant for udarbejdelsen af årsregnskabet, såsom registreringer, dokumentation og andre forhold samt yderligere information, som vi har anmodet om.
- At ledelsen har givet os ubegrænset adgang til personer i foreningen, som vi har fastslået, det er nødvendigt at indhente revisionsbevis fra.
- At alle transaktioner er blevet registreret og afspejlet i årsregnskabet.

Med henblik på at understøtte andet revisionsbevis har vi endvidere på områder, hvor vi har anset det for relevant, indhentet ledelsens skriftlige bekræftelse i form af en regnskabserklæring på forhold drøftet under revisionen.

6. Revision af væsentlige poster i årsregnskabet

Vi skal i det følgende redegøre for handlinger og konklusioner på vores revision af de væsentligste og mest risikofyldte poster i årsregnskabet.

Vores revisionsstrategi er tilpasset således, at der for øvrige områder, hvor risikoen for væsentlig fejlinformation er vurderet lav, kun er foretaget et minimum af revisionshandling.

6.1 Omkostninger

Vi har stikprøvevist og analytisk gennemgået foreningens omkostninger for regnskabsåret.

I relation til korrekt klassifikation af foreningens omkostninger har vi læst kontospecifikationer, taget stikprøver af omkostningsbilag samt undersøgt årsager til omkostningskategoriers udvikling.

På baggrund af ovenstående handlinger er det vor vurdering, at omkostningerne i årsrapporten er klassificeret korrekt.

6.2 Periodeafgrænsningsposter, forpligtelse

Foreningens periodeafgrænsningsposter under forpligtelser omfatter kontingent indbetalinger for vinterbadesæsonen 1. oktober 2024 – 30. september 2025. Foreningens regnskabsår følger kalenderåret, og som følge af at medlemmerne betaler for deres kontingent forud, så har foreningen pr. 31. december 2024 en leveringsforpligtelse på vinterbadning overfor de kontingent betalende medlemmer for perioden 1. januar 2025 til 30. september 2025. - Denne forpligtelse er i årsrapporten præsenteret som periodeafgrænsningsposter.

Vi har gennemgået foreningens afsatte periodeafgrænsningsforpligtelse pr. 31. december 2024, og i denne sammenhæng foretaget kontrolberegning af forpligtelsen til de betalte kontingentopkrævninger i oktober, november og december måned 2024.

Vores revision har ikke givet anledning til bemærkninger.

6.3 Forsikringsforhold

Forsikringsforhold er ikke omfattet af vor revision. Vi skal i denne sammenhæng anbefale ledelsen løbende at vurdere behov for forsikring og dækning via et forsikringsselskab eller forsikringsmægler, så foreningens forsikringer svarer til ønsket risikoprofil.

Fra vort arbejde med foreningens årsregnskab ønsker vi dog at oplyse om følgende risici vi har observeret.

Foreningen har mere end 750.000 kr. i bankindestående hos Danske Bank. Bank indeståender over 750.000 kr. er ikke garantidækket, og foreningen vil kunne lide et væsentligt tab i fald banken kommer i økonomiske vanskeligheder. – Risiko for tab vil kunne reduceres

ved at have bankindeståender i flere forskellige pengeinstitutter eller ved at foreningen placerer overskydende likviditet i værdipapirer som f.eks. korte obligationer eller investeringsforeningsbeviser.

7. Andre ydelser

Ud over revision af årsregnskabet, har vi udført følgende opgaver for foreningen:

- Assistance med opstilling af foreningens årsregnskab

8. Afslutning

8.1 Erklæring af revisor

Med denne revisionsprotokol erklæres herved:

- at vi opfylder lovgivningens krav til revisors uafhængighed, og
- at vi under vores revision har modtaget alle de oplysninger, vi har anmodet om.

København, den 1. april 2025

VERITAS
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab

Henrik Lykke-Rasmussen
statsautoriseret revisor

8.2 Erklæring af den øverste ledelse

Med underskrift tilkendegiver vi som medlemmer af den øverste ledelse:

- At vi har opfyldt vores ansvar, som er angivet i tiltrædelsesprotokollatet af den 27. april 2022, for at udarbejde et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven og foreningens vedtægter.
- At vi har givet revisor adgang til al den information, som vi er bekendt med er relevant for udarbejdelsen af årsregnskabet, såsom registreringer, dokumentation og andre forhold samt yderligere information, som revisor har anmodet om.
- At vi har givet revisor ubegrænset adgang til at indhente revisionsbevis fra personer i foreningen.
- At alle transaktioner er blevet registreret og afspejlet i årsregnskabet.
- At vi ikke har kendskab til eller har mistanke om, at der har været besvigelser i foreningen.
- At denne revisionsprotokol, side 36 – 44 er læst.

København, den 1. april 2025

Mette Cederkvist
Formand

Tim Ole Simonsen
Næstformand

Jeppe Kerckhoffs

Eva Thoft

Anne T. Schultz-Petersen

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

Henrik Lykke-Rasmussen

Navn returneret af MitId: Henrik Lykke-Rasmussen
Revisor
ID: c3fd0796-06b1-49dc-a30e-3b49247e0280
IP-adresse: 37.96.103.97:54256
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 03-04-2025 12:21:43 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



Mette Cederkvist

Navn returneret af MitId: Mette Vibeke Cederkvist
Bestyrelsesmedlem
ID: 7aca428c-d997-45e4-ae39-62f78b577a84
IP-adresse: 80.167.75.161:51380
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 05-04-2025 12:18:57 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



Tim Ole Simonsen

Navn returneret af MitId: Tim Ole Simonsen
Bestyrelsesmedlem
ID: 878d2824-f34e-4dd6-890b-75b579be85eb
IP-adresse: 217.116.221.68:13378
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 03-04-2025 20:14:41 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



Jeppe Kerckhoffs

Navn returneret af MitId: Jeppe Simon Kerckhoffs
Bestyrelsesmedlem
ID: ef6d61d5-251a-4be9-8ef4-a0e0720581dc
IP-adresse: 87.49.146.83:20358
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 07-04-2025 16:22:50 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



Eva Thoft

Navn returneret af MitId: Eva Thoft
Bestyrelsesmedlem
ID: ef70fb9d-035b-455a-bbaa-6f4d7a3decf2
IP-adresse: 87.60.15.30:60824
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 07-04-2025 07:05:32 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



Anne Therese Schultz-Petersen

Navn returneret af MitId: Anne Therese Schultz-Petersen
Bestyrelsesmedlem
ID: 3a2b478b-26c6-422e-97f7-c4c7800302f9
IP-adresse: 185.72.140.32:44169
CPR-match med MitId
Dato for underskrift: 03-04-2025 12:23:36 CEST (+02:00)
Underskrevet med MitId



This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: 996607pmmMZ252465408