

**GF - Vestsjælland F.M.B.A.**

**CVR-nummer 11773486**

**Revisionsprotokol af 1. marts 2023  
vedrørende årsregnskab for 2022**

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

### 1 Revision af årsregnskabet

#### 1.1 Indledning

Som foreningens generalforsamlingsvalgte revisor har vi revideret det af ledelsen fremlagte udkast til årsregnskab for regnskabsåret 2022.

Årsregnskabet udviser følgende resultat, aktiver og egenkapital:

1.000 DKK	Indeværende år	Sidste år
Årets resultat	-638	744
Aktiver i alt	17.952	19.493
Egenkapital	15.883	16.521

#### 1.2 Konklusion på den udførte revision – revisionspåtegning

Den udførte revision har ikke givet anledning til væsentlige bemærkninger til årsregnskabet.

Såfremt årsregnskabet vedtages i den foreliggende form, og der ikke under ledelsens behandling og vedtagelse af årsregnskabet fremkommer yderligere, væsentlige oplysninger, vil vi forsyne årsregnskabet for 2022 med en revisionspåtegning uden forbehold eller fremhævelse af forhold.

Revisionen har ikke omfattet ledelsesberetningen, men vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Dette har ikke givet anledning til bemærkninger. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

#### 1.3 Forhold af ledelsesmæssig interesse

I forbindelse med vor revision er vi ikke blevet bekendt med forhold, der indikerer eller vækker mistanke om besvigelser af betydning for årsregnskabet.

##### 1.3.1. Interne kontroller/fuldmagtsforhold

Vi har som led af revisionen foretaget en overordnet gennemgang af klubbens forretningsgange og interne kontroller, samt vurderet om de er hensigtsmæssige og sikrer en pålidelig økonomistyring. Herudover har vi foretaget en vurdering af, om de regnskabsmæssige systemer giver et pålideligt grundlag for udarbejdelse af klubbens årsregnskab.

Risikoen for fejl og mangler i årsregnskabet som følge af besvigelser beror først og fremmest på etablering af hensigtsmæssige forretningsgange og interne kontroller. Funktionsadskillelse er typisk en væsentlig intern kontrol.

Foreningen har i året ændret fuldmagtsforhold, således at 2 skal godkende betalinger over 10 TDKK, dette tiltag vurderes at være en betydelig styrke af den interne kontrol på betalingsområdet.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

Som følge af den manglende funktionsadskillelse i året har vi udført alternative handlinger, idet vi på stikprøvebasis har kontrolleret sammenhængen mellem bankbevægelser og de underliggende bilag. Denne kontrol er gennemført uden bemærkninger.

Bemærkningen er ikke fremsat for at bringe medarbejdernes hæderlighed i tvivl. Bemærkningen er alene fremsat ud fra det principielle forhold, at en manglende funktionsadskillelse giver risiko for uopdagede fejl og besvigelser, der ikke nødvendigvis måtte blive opdaget ved den normale revision. Vi opfordrer derfor ledelsen til at føre uvidet opsyn på dette område.

I forbindelse med vor revision er vi ikke blevet bekendt med forhold, der indikerer eller vækker mistanke om besvigelser af betydning for årsregnskabet.

### 1.1 Revisionens omfang og udførelse

Revisionens formål, tilrettelæggelse og udførelse, revisors ansvar og rapportering samt ledelsens ansvar er uændret, hvorfor vi henviser til beskrivelsen heraf i vor ajourføringsprotokol af 16. januar 2013.

Revisionen af årsregnskabet har været tilrettelagt og udført i overensstemmelse med de internationale revisionsstandarder samt yderligere krav efter dansk revisorlovgivning. Formålet med revisionen er at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Revisionen har primært omfattet væsentlige regnskabsposter og områder, hvor der er risiko for væsentlige fejl, herunder foretagne regnskabsmæssige skøn.

Som forberedelse til revisionen af årsregnskabet for 2022 har vi drøftet forventningerne til den økonomiske udvikling for 2022 med ledelsen, herunder risici relateret til foreningens aktiviteter. Vi har endvidere drøftet risici forbundet med regnskabsaflæggelsen og de tiltag, ledelsen har iværksat til styring heraf.

Vi har på baggrund heraf udarbejdet vor revisionsstrategi med henblik på at målrette vort arbejde mod væsentlige og risikofyldte områder. Vi har identificeret følgende regnskabsposter og områder, hvortil der efter vor opfattelse knytter sig særlige risici for væsentlige fejl og mangler i årsregnskabet:

- Indregning af indtægter

På øvrige områder er risikoen for fejl i årsregnskabet vurderet som normal eller lavere, og revisionens udførelse har været tilpasset denne vurdering.

Revisionen er udført med henblik på at efterprøve, hvorvidt årsregnskabets oplysninger og beløbsangivelser er korrekte. Der er foretaget analyser, gennemgang og vurdering af forretningsgange, interne kontrolsystemer og kontrolprocedurer samt gennemgang og vurdering af bogholderiposteringer og dokumentation herfor.

Revisionen har tillige omfattet en vurdering af, hvorvidt det udarbejdede årsregnskab opfylder lovgivningens og vedtægternes regnskabsbestemmelser. I forbindelse hermed har vi vurderet den valgte regnskabspraksis, ledelsens regnskabsmæssige skøn samt ledelsens afgivne oplysninger i øvrigt.

Revisionen er udført i forbindelse med udarbejdelsen af årsregnskabet.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

### 2 Den udførte revision

Under revisionen har vi gennemgået bogføringen og bilagsmaterialet samt udvalgte forretningsgange inden for regnskabsmæssige områder i det omfang, vi har anset for nødvendigt for revisionen af årsregnskabet.

#### 2.1 Ikke-korrigeret fejlinformation

I henhold til de internationale revisionsstandarder skal vi over for foreningens øverste ledelse redegøre for ikke-korrigeret fejlinformation, som ikke er ubetydelig.

Alle beløbsmæssige fejl og mangler i årsregnskabet er rettet i samarbejde med den daglige ledelse og regnskabsafdelingen.

Ledelsen er af den opfattelse, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlige fejl og mangler – både enkeltvis og sammenlagt. Vi er enige med ledelsen i denne vurdering.

#### 2.2 Drøftelser med ledelsen om 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 særlig risiko for, at årsregnskabet kan indeholde væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser.

Ledelsen har oplyst, at den ikke har kendskab til besvigelser eller igangværende undersøgelser af formodede besvigelser.

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

### 3 Kommentarer til revisionen og årsregnskabet 2022

I lighed med tidligere år er der udarbejdet en årsrapport. Årsrapporten har ledelsen aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven med de tilretninger, der følger af, at der er tale om en forening samt regnskabsinstrukser fra GF Forsikring A/S.

#### 3.1 Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet for 2022 er aflagt i overensstemmelse med bestemmelserne i årsregnskabsloven. Den anvendte regnskabspraksis, der er uændret i forhold til tidligere år, er beskrevet i årsregnskabet. Vi finder den anvendte regnskabspraksis hensigtsmæssig og er enige med ledelsen i, at aflæggelse af årsregnskabet efter denne regnskabspraksis giver et retvisende billede.

#### 3.2 Resultatopgørelsen

Vi har foretaget en regnskabsanalyse af resultatopgørelsens poster. Herudover har vi sammenlignet posterne med tidligere år og budgetterne for regnskabsåret, samt foretaget stikprøvevis kontrol af posternes rigtighed.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

### 3.3 Indtægter

Modtagne indtægter er afstemt til opgørelser fra GF Forsikring A/S og det er påset, at indtægterne er periodiseret korrekt. På stikprøvebasis har vi kontrolleret indtægterne til underliggende dokumentation.

Efter udbetaling af medlemsindskud til alle eksisterende medlemmer pr. 1 januar 2021 udgjorde medlemsindskud for udmeldte medlemmer fra de sidste 3 år 333 TDKK. Foreningens ledelsen har besluttet lineært at udgiftsføre beløbet over årene 2021-2023. Under indtægter er således indtægtsført ikke hævet medlemsindskud på 111 TDKK, som iht. vedtægterne §4 tilfalder foreningen efter 3 år.

Vurderet ud fra tidligere års erfaringer med udbetaling af medlemsindskud for udmeldte medlemmer er denne fremgangsmåde vurderet passende.

Revisionen af indtægter har ikke givet anledning til væsentlige bemærkninger.

### 3.4 Personaleomkostninger

Vi har stikprøvevis afstemt foreningens personaleomkostninger til opgørelser fra GF Forsikring A/S, herunder påset, at omkostningerne er periodiseret korrekt. Indberetning og afregning af tilbageholdt A-skat mv. foretages af GF Forsikring A/S.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

### 3.5 Indtjening

Nedenstående opstilling viser årets resultat i forhold til sidste år, budget 2022 samt budget 2023.

	Budget 2023 TDKK	Budget 2022 TDKK	Årsrapport 2022 TDKK	Årsrapport 2021 TDKK
Nettoindtægter	15.603	14.472	14.444	14.169
Udgifter til transporthjælp mv.	-2.963	-2.614	-2.442	-2.233
<b>Dækningsbidrag</b>	<b>12.640</b>	<b>11.858</b>	<b>12.002</b>	<b>11.936</b>
Lønninger	-10.654	-9.861	-9.408	-9.947
Salgsfremmende omkostninger	-500	-452	-347	-326
Lokaleomkostninger	-750	-550	-536	-413
Administrationsomkostninger	-765	-709	-605	-438
Afskrivninger	-40	-40	-40	-40
<b>Faste omkostninger</b>	<b>-12.709</b>	<b>-11.612</b>	<b>-10.936</b>	<b>-11.164</b>
<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>-69</b>	<b>246</b>	<b>1.066</b>	<b>772</b>
Finansielle indtægter	50	171	170	168
Finansielle udgifter	0	-1.800	-1.874	-196
<b>Resultat før skat</b>	<b>-19</b>	<b>-1.383</b>	<b>-638</b>	<b>744</b>
Skat af årets resultat	0	0	0	0
<b>Resultat</b>	<b>-19</b>	<b>-1.383</b>	<b>-638</b>	<b>744</b>

Som det fremgår er årets underskud 0,7 mio DKK højere end budgettet. Årets resultat er væsentligt påvirket af urealiserede kurstab på værdipapirer på 1,95 mio DKK. Lønninger har været lavere, da der i året har været 1 mindre medarbejder end budgetteret.

Der henvises til ledelsens budget for 2023, der udviser et underskud på 19 TDKK.

### 3.6 Balancen, inklusiv eventualposter og lignende

Aktivernes tilstedeværelse og værdiansættelse samt fuldstændigheden af gæld og forpligtelser er revideret uden bemærkninger.

I den forbindelse er der indhentet engagementsforespørgsel hos foreningens pengeinstitutter til bekræftelse af mellemværender, pantsætninger og øvrige sikkerhedsstillelser pr. 31. december 2022.

I forbindelse med vor revision har vi indhentet oplysninger om sikkerhedsstillelser og pantsætninger fra tinglysningen.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

### 3.7 Investering i værdipapirer

Foreningen har væsentlig beholdninger i obligationsbaserede investeringsforeninger samt aktier. Alle værdipapirerne er noterede.

Værdipapirbeholdningen er afstemt til depotopgørelser fra pengeinstitut uden bemærkninger.

Finansielle anlægsaktiver er efter vor opfattelse indregnet og målt i årsregnskabet i overensstemmelse med gældende regnskabslovgivning.

## 4 Lovpligtige oplysninger med videre

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 med videre. Endvidere har vi påset, at foreningen på alle væsentlige områder overholder bogføringsloven, herunder bestemmelserne om opbevaring af regnskabsmateriale.

Der er i 2022 vedtaget en ny bogføringslov, der bl.a. berører foreningen på følgende områder:

- Krav om udarbejdelse og opbevaring af beskrivelse af bogføringsprocedurer fra 2023
- Krav om digital bogføring fra 2024, der omfatter to grundlæggende bogføringspligter:
  - At bogføre i et digitalt bogføringssystem og
  - At opbevare registreringer og bilag i et digitalt bogføringssystem hos en tredjepartsudbyder eller opbevaring af sikkerhedskopi hos en tredjepartsudbyder

Vi har drøftet betydningen af den nye bogføringslov og påset, at foreningen har udarbejdet den lovpligtige bogføringsbeskrivelse. Vi har fået oplyst, at foreningen planlægger at overgå til digitalt bogføringssystem i løbet af 2023.

## 5 Øvrige forhold

### 5.1 Skattemæssige forhold

Der er i året betalt 12 TDKK i udbytteskat på modtagne udbytter, der i årsrapport 2022 er indregnet som tilgodehavende skat.

Den foretagne revision af årsregnskabet er tilrettelagt med henblik på at opfylde lovgivningens bestemmelser om revision og er således ikke tilrettelagt med det sigte at opgøre den skattepligtige indkomst eller på at kontrollere, at alle poster er behandlet skattemæssigt korrekt.

Skats fortolkning af de enkelte regnskabsposter kan være forskellige fra den fortolkning foreningen har anlagt. Derfor kan det ikke udelukkes, at der senere kan blive rejst spørgsmål om enkelte posters skattemæssige behandling.

## Revisionsprotokol vedrørende årsregnskab 2022

---

Vi har dog ikke under revisionen konstateret forhold, der efter vort skøn og fortolkninger af gældende skattelove, giver anledning til reguleringer af den skattepligtige indkomst, udover hvad der fremgår af foreningens selvangivelse.

### 6 Erklæringer i forbindelse med revisionen

#### 6.1 Ledelsens regnskabserklæring

Som led i revisionen af årsregnskabet har vi indhentet bekræftelse fra ledelsen om årsregnskabets fuldstændighed herunder, at det indeholder alle oplysninger om pantsætninger, garantistillelser, nærtstående parter, retssager, begivenheder efter balancedagen samt andre vanskeligt reviderbare områder.

Ledelsen har endvidere erklæret, at alle fejl, som ledelsen er blevet forelagt, er korrigeret i årsregnskabet. Vi har påset, at korrektionerne er indarbejdet.

#### 6.2 Revisors erklæringer

Vi kan oplyse, at:

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

Slagelse, 1. marts 2023

#### Dansk Revision Slagelse

Godkendt revisionsaktieselskab

Kim Thomas Nielsen

Partner, Statsautoriseret revisor

mne28660

#### Forevist bestyrelsen den 1. marts 2023

Christian Bigandt Nielsen  
Formand

Lene Lundgren

Claus Fischer

Brian Pihl Pedersen

Anders Køhler-Johansen



# 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.”

## Anders Køhler-Johansen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: bb5096a1-4ba6-461f-a197-ed8265450303

IP: 80.210.xxx.xxx

2023-03-02 08:04:43 UTC



## Claus Fischer

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 1299ef79-6424-41c9-92bd-8f747ea926af

IP: 80.62.xxx.xxx

2023-03-02 08:36:10 UTC



## Lene Lundgren

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: aaed95f4-f15f-4f85-81c8-2a7285277811

IP: 80.62.xxx.xxx

2023-03-02 10:09:52 UTC



## Christian Bigandt Nielsen

Bestyrelsesformand

Serienummer: 6edd2f7b-bbfc-487c-8786-ba29cba46518

IP: 80.208.xxx.xxx

2023-03-02 11:04:23 UTC



## Brian Pihl Pedersen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 44c06291-0bc6-43cc-8395-dbf4a184be38

IP: 81.7.xxx.xxx

2023-03-06 08:22:42 UTC



## Kim Thomas Nielsen

Statsautoriseret revisor

Serienummer: CVR:29919801-RID:27160951

IP: 188.120.xxx.xxx

2023-03-06 09:04:44 UTC



Penneo dokumentnøgle: 44ZCF-IKJLM-00IHC-DYQCN-S7VB3-K4UOG

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 i indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>