

GRUPAS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

SEK (tūkstoši)	Piezīme	2024. gads	2023. gads
	G2, G3, G4		
Pamatdarbības ieņēmumi			
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi		3 040 652	2 324 288
Citi procentu ieņēmumi		60 551	44 630
Procentu ieņēmumi	G5, G31	3 101 203	2 368 918
Procentu izdevumi	G6	-845 447	-547 605
Neto procentu ieņēmumi		2 255 756	1 821 313
Nodevu un komisijas maksu ienākumi		362 750	280 246
Nodevu un komisijas maksu izdevumi		-179 437	-103 335
Neto nodevu un komisijas naudas ieņēmumi	G7, G31	183 313	176 911
Finanšu darījumu neto rezultāti	G8	-553	-103
Pamatdarbības ieņēmumi kopā		2 438 516	1 998 121
Pamatdarbības izdevumi			
Vispārējie administratīvie izdevumi	G9, G10, G11, G31	-821 371	-706 846
Pamatlīdzekļu nolietojums un materiālo un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	G12, G13, G14	-68 402	-60 466
Citi pamatdarbības izdevumi	G15	-44 232	-64 359
Saimnieciskās darbības izdevumi kopā		-934 005	-831 671
Peļņa pirms kredītzaudējumiem		1 504 511	1 166 450
Neto kredītzaudējumi	G16	-819 606	-656 851
Pamatdarbības peļņa		684 905	509 599
Posterņi, kas ietekmē salīdzināmību	G17	103 084	-
Nodoklis no gada peļņas	G18	-155 640	-112 899
Peļņa par gadu		632 349	396 700
<i>Gada peļņa, kas attiecināma uz:</i>			
<i>mātesuzņēmuma akcionāriem</i>		603 220	376 853
<i>mātesuzņēmuma pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu turētājiem</i>		29 129	19 847
<i>Pamata peļņa uz akciju (SEK)</i>		28,06	17,53
<i>Mazinātā peļņa uz akciju (SEK)</i>		28,06	17,53

GRUPAS CITU VISPĀRĒJO IEŅĒMUMU PĀRSKATS

SEK (tūkstoši)	2024. gads	2023. gads
Peļņa par gadu	632 349	396 700
Citi vispārējie ieņēmumi		
Posteņi, kurus vēlāk var pārklasificēt peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
Bruto valūtas kursa starpība	222	-1 358
Nodoklis no valūtas kursa starpībām gadā	-	260
Pārējie vispārējie ienākumi par gadu	222	-1098
Kopējie vispārējie ienākumi par gadu	632 571	395 602
<i>Gada kopējie ienākumi, kas attiecināmi uz:</i>		
<i>mātesuzņēmuma akcionāriem</i>	603 442	375 755
<i>mātesuzņēmuma pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu turētājiem</i>	29 129	19 847

GRUPAS BILANCE

SEK (tūkstoši)	Piezīme	2024. gada 31. decembris	2023. gada 31. decembris
	G2, G3, G19, G20		
AKTĪVI			
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās		18 563	18 916
Valsts kases parādzīmes, kas atbilst refinansēšanas kritērijiem, u. c.	G21	1 792 652	3 635 697
Aizdevumi kredītiestādēm	G22, G31	2 447 869	2 089 504
Aizdevumi publiskajam sektoram	G4, G23	20 265 458	17 870 633
Akcijas	G24	117 309	144
Nemateriālā vērtība	G12	20 011	12 753
Nemateriālie aktīvi	G13	97 572	93 088
Materiālie aktīvi	G14	71 370	60 015
Pārējie aktīvi	G25, G31	145 196	52 105
Pašreizējie nodokļu aktīvi		-	1818
Atliktā nodokļa aktīvi	G26	7659	54 277
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		85 946	57 808
AKTĪVI KOPĀ		25 069 605	23 946 758
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS			
Saistības			
Noguldījumi un aizņēmumi no publiskā sektora	G27	21 197 981	20 652 997
PĀRĒJĀS SAISTĪBAS	G28, G31	232 528	421 487
Pašreizējās nodokļu saistības		63 175	97 325
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	G29	436 552	255 968
Atliktā nodokļa saistības	G26	19 606	-
Uzkrājumi		1574	11 158
Pakārtotās saistības	G30	345 509	346 909
Saistības kopā		22 296 925	21 785 844
Pašu kapitāls	G32		
Ierobežotais pašu kapitāls			
Pamatkapitāls		107 500	107 500
Ierobežotais pašu kapitāls kopā		107 500	107 500
Neierobežotais pašu kapitāls			
Ārvalstu valūtas rezerves		2194	1972
Nesadalītā peļņa		2 412 986	1 801 442
Neierobežotais pašu kapitāls kopā		2 415 180	1 803 414
Pašu kapitāls kopā		2 522 680	1 910 914
1. līmeņa kapitāla instruments		250 000	250 000
Kopējais pašu kapitāls, kas ir attiecināms uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		2 772 680	2 160 914
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS KOPĀ		25 069 605	23 946 758

REVIDENTA ZIŅOJUMS

TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības), uzņēmuma Nr. 556158-1041, akcionāru pilnsapulcei

ZIŅOJUMS PAR GADA PĀRSKATIEM UN KONSOLIDĒTAJEM PĀRSKATIEM

Atzinumi

Esam veikuši TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības) 2024. gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīziju. Uzņēmuma gada pārskati un konsolidētie pārskati ir iekļauti šī dokumenta 12.–112. lappusē.

Pēc mūsu domām, gada pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskata likumu un visos būtiskajos aspektos ir godīgi atspoguļots mātesabiedrības finansiālais stāvoklis 2024. gada 31. decembrī un tās finanšu rezultāti un naudas plūsma par gadu, kas beidzās, saskaņā ar Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskata likumu. Konsolidētie pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskatu likumu un visos būtiskajos aspektos patiesi atspoguļo grupas finansiālo stāvokli 2024. gada 31. decembrī, kā arī tās darbības finanšu rezultātus un naudas plūsmu minētajā datumā noslēgtajā gadā saskaņā ar ES apstiprinātajiem SFPS grāmatvedības standartiem un Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskatu likumu. Obligātais administratīvais pārskats atbilst pārējām gada pārskatu un konsolidēto pārskatu daļām.

Tādēļ iesakām akcionāru pilnsapulcei pieņemt mātesabiedrības un grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinu un bilanci.

Mūsu atzinumi šajā pārskatā par gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem ir saskaņā ar papildu pārskata saturu, kas ir iesniegts mātesabiedrības revīzijas komitejai saskaņā ar Revīzijas regulas (Nr. 537/2014) 11. pantu.

Atzinuma pamatojums

Veicām revīziju saskaņā ar starptautiskajiem revīzijas standartiem (ISA) un vispārpieņemtiem revīzijas standartiem Zviedrijā. Mūsu pienākumi saskaņā ar šiem standartiem ir sīkāk aprakstīti revidenta pienākumu sadaļā. Esam neatkarīgi no mātesuzņēmuma un grupas saskaņā ar Zviedrijas grāmatvežu profesionālo ētiku un esam izpildījuši ētiskos pienākumus saskaņā ar šīm prasībām. Tas nozīmē, ka, pamatojoties uz vislabākajām mūsu zināšanām un pārlicību, revidētajam uzņēmumam vai, attiecīgā gadījumā, tā mātesuzņēmumam vai tā kontrolētajiem uzņēmumiem ES teritorijā nav sniegti Revīzijas regulas (Nr. 537/2014) 5.1. punktā minētie aizliegtie pakalpojumi.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

Galvenie revīzijas jautājumi

Revīzijas galvenie jautājumi ir tie, kas, pēc mūsu profesionālā vērtējuma, bija visnozīmīgākie mūsu pašreizējā perioda gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijā. Šie jautājumi tika risināti mūsu finanšu pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijas kopējā kontekstā un veidojot mūsu revīzijas atzinumu, un nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

Uzkrājumi kredītzaudējumiem

Sīkāku informāciju un aprakstu par šo jautājumu skatīt gada un konsolidēto pārskatu G3., G16., P16., G22. un P23. piezīmē un grāmatvedības principos 30. un 31.–33. lappusē.

Galvenā revīzijas jautājuma apraksts	Revīzijas atbilde
TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības) un tās meitasuzņēmumu (turpmāk tekstā – “Grupa”) kredītešanu veido bez nodrošinājuma izsniegti aizdevumi privātpersonām. Aizdevumi tiek izsniegti vairākās valstīs, izmantojot Grupas trīs uzņēmējdarbības segmentus: patēriņa kredītešanu, e-komercijas risinājumus un kredītkartes. Grupas aizdevumi publiskajam sektoram 2024. gada 31. decembrī bija 20 265 (17 871) miljoni Zviedrijas kronu, kas atbilst 81 (75)% Grupas kopējo aktīvu. Grupas rezerves kredītportfeļa kredītzaudējumiem bija 798 (1,055) miljoni Zviedrijas kronu.	Esam pārbaudījuši Grupas galvenos kontroles mehānismus kredītešanas procesā un uzkrājumu veidošanā kredītzaudējumiem. Tika pārbaudītas gan manuālās, gan automātiskās kontroles lietojumprogrammu sistēmā. Pārbaudījām arī vispārējās IT kontroles mehānismus, tostarp attiecīgo sistēmu autorizācijas pārvaldību.
TF Bank aizdevumi publiskajam sektoram bija 20 265 (15 424) miljoni Zviedrijas kronu, kas atbilst 81,1 (64,9)% bankas aktīvu. Banku rezerves kredītzaudējumiem kredītportfelī bija 798 (963) miljonu Zviedrijas kronu apmērā.	Novērtējām Grupas 9. SFPS grāmatvedības standarta interpretāciju, lai pārliecinātos, ka Grupa to ir interpretējusi pamatoti. Pārbaudījuši Grupas galvenās kontroles saistībā ar uzkrājumu kredītzaudējumiem veidošanas procesu. Pārbaudījām arī Grupas modeļos ievadīto datu paraugus un to aprēķinu pamatotību, un pieņēmumus, ko Grupa vadība izmanto, aprēķinot uzkrājumu kredītzaudējumiem apmēru. Veicot revīziju, iesaistījām savus kredītmodelēšanas ekspertus, lai viņi palīdzētu mums veikt dažādas revīzijas procedūras.
Grupas kredītportfeļa uzkrājumi kredītzaudējumiem atbilst uzņēmuma vadības labākajai aplēsei par iespējamajiem zaudējumiem kredītportfelī bilances datumā. Grupai ir sarežģīti aprēķini, tostarp būtiski spriedumi un aplēses, ko vadība veic attiecībā uz uzkrājumiem kredītzaudējumiem. Tāpēc uzskatām, ka šis ir galvenais revīzijas jautājums.	Turklāt esam novērtējuši, ka gada pārskatā sniegtā informācija par uzkrājumiem kredītzaudējumiem iekļauj pietiekami daudz informācijas, lai lasītājs varētu saprast Grupas aplēses šajā jomā.

Cita informācija, kas nav gada un konsolidētie pārskati

Šis dokuments satur arī citu informāciju, kas nav gada un konsolidētie pārskati, un tā ir pieejama 1–11. lpp. un 118.–144. lpp. Cita informācija iekļauj arī atalgojuma ziņojumu, ko saņēmām pirms šī revidenta ziņojuma datuma. Par šo citu informāciju ir atbildīga valde un rīkotājdirektors.

Mūsu atzinums par gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem neattiecas uz šo citu informāciju, un nesniedzam nekādus pārliecinošus secinājumus par šo citu informāciju.

Saistībā ar gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīziju mūsu pienākums ir izlasīt iepriekšminēto informāciju un apsvērt, vai šī informācija būtiski neatbilst gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem. Šajā procedūrā ņemam vērā arī mūsu zināšanas, kas citādi ir iegūtas revīzijā, un novērtējam, vai informācija citādi šķiet būtiski kļūdaina.

Ja, pamatojoties uz veikto darbu, secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par to. Mūsu uzmanības lokā nav nonācis nekas, par ko saistībā ar to būtu jāziņo.

Valdes un rīkotājdirektora pienākumi

Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu sagatavošanu un par to, ka tie sniedz patiesu atspoguļojumu saskaņā ar Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskatu likumu un attiecībā uz konsolidētajiem pārskatiem – saskaņā ar ES pieņemtajiem SFPS grāmatvedības standartiem. Valde un rīkotājdirektors ir arī atbildīgi pa tādu iekšējo kontroli, kuru uzskata par nepieciešamu, lai varētu sagatavot gada pārskatus un konsolidētos pārskatus, kuros nav būtisku neatbilstību krāpšanas vai kļūdu dēļ.

Gatavojot gada un konsolidētos pārskatus, valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par uzņēmuma novērtējumu un grupas spēju turpināt savu uzņēmējdarbību. Attiecīgos gadījumos tie atklāj jautājumus saistībā ar uzņēmējdarbības turpināšanu un uzņēmējdarbības turpināšanas principa izmantošanu. Tomēr uzņēmējdarbības turpināšanas princips netiek piemērots, ja valde un rīkotājdirektors plāno likvidēt uzņēmumu, pārtraukt darbību vai nav reālas alternatīvas, kā to darīt.

Neskarot valdes pienākumus un uzdevumus kopumā, revīzijas komiteja cita starpā pārbauda uzņēmuma finanšu pārskatu iesniegšanas procesu.

Revidenta atbildība

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka atsevišķie finanšu pārskati un konsolidētie pārskati kopumā nesatur krāpšanas vai kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, un izsniegt attiecīgu revidenta atzinumu. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas ir veikta saskaņā ar starptautiskajiem revīzijas standartiem un vispārpieņemtiem revīzijas standartiem Zviedrijā, vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdu rezultātā, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti paredzēt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz šiem atsevišķajiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visā pārbaudes gaitā izdarām profesionālus spriedumus un kā profesionāļi esam skeptiski. Mēs arī:

- identificējam un vērtējam risku, ka atsevišķajos finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdu dēļ radušās būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī revīzijas laikā iegūstam pierādījumus, kas pietiekami un atbilstīgi pamato mūsu atzinumu. Risks, ka netiks atklātas krāpšanas rezultātā radušās būtiskas neatbilstības, ir lielāks nekā iespēja, ka netiks pamanītas kļūdu radītas būtiskas neatbilstības, jo krāpšana var iekļaut slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu slēptu vai nepatiesu informāciju, kā arī iekšējās kontroles noteikumu pārkāpumus.
- Izpratni par revīzijai svarīgo iekšējo kontroli iegūstam tāpēc, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstīgas revīzijas procedūras, bet nevis tāpēc, lai sniegtu atzinumu par uzņēmuma iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti.
- Vērtējam grāmatvedības uzskaites politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās valdes un rīkotājdirektora uzrādītās informācijas pamatotību.
- Vērtējam valdes un rīkotājdirektora atbilstību, pamatojoties uz darbības turpināšanas principu, gatavojot gada pārskatus un konsolidētos pārskatus. Pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, secinām arī, vai pastāv būtiska nenoteiktība saistībā ar notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nopietnas šaubas par uzņēmuma un grupas spēju turpināt uzņēmējdarbību.

Ja secinām, ka pastāv būtiska nenoteiktība, revidenta ziņojumā tiek pievērsta uzmanība atsevišķajos gada un konsolidētajos pārskatos sniegtajai informācijai par šiem apstākļiem, bet, ja šāda informācija nav minēta, sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi pamatojas uz revīzijas pierādījumiem, kas ir iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē uzņēmums un Grupa savu darbību var pārtraukt.

- Novērtējam gada pārskatu un konsolidēto pārskatu vispārējo noformējumu, struktūru un saturu, tostarp informāciju, un to, vai gada pārskati un konsolidētie pārskati atspoguļo pakārtotos darījumus un notikumus tādā veidā, kas nodrošina godīgu atspoguļojumu.
- Plānojam un veicam Grupas revīziju, lai iegūtu pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas uzņēmumu vai uzņēmējdarbības struktūrvienību finanšu informāciju, kas ir pamats atzinuma par konsolidētajiem pārskatiem sniegšanai. Esam atbildīgi par Grupas revīzijas vajadzībām veiktā revīzijas darba vadību, uzraudzību un pārbaudi. Joprojām esam pilnībā atbildīgi par mūsu revīzijas atzinumu.

Mums ir jāinformē valde cita starpā par plānoto revīzijas apjomu un laiku. Mums ir arī jāinformē par būtiskiem konstatējumiem mūsu revīzijas laikā, tostarp par būtiskiem trūkumiem iekšējās kontroles jomā.

Mums ir arī jāiesniedz valdei paziņojums, ka esam ievērojuši attiecīgās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un jāinformē par visām attiecībām un citiem jautājumiem, par kuriem var pamatoti uzskatīt, ka tie var ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams, par pasākumiem, kas ir veikti, lai nepieļautu draudus, vai saistītajiem drošības pasākumiem.

No jautājumiem, kas tika saskaņoti ar valdi, izvēlamies tos jautājumus, kuri ir bijuši visnozīmīgākie gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijā, tostarp svarīgākos novērtētos neatbilstības riskus, kas ir galvenie revīzijas jautājumi. Šos jautājumus aprakstām revidenta ziņojumā, ja vien tiesību akti vai noteikumi neaizliedz sniegt informāciju par šo jautājumu.

ZIŅOJUMS PAR CITĀM JURIDISKAJĀM UN NORMATĪVAJĀM PRASĪBĀM

Revidenta veiktā administrācijas revīzija un priekšlikums par peļņas sadali vai zaudējuma segšanu

Atzinumi

Papildus mūsu gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijai esam revidējuši arī *TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības)* valdi un rīkotājdirektoru par 2024. gadu un plānotās uzņēmuma peļņas sadali vai zaudējumu segšanu.

Iesakām akcionāru kopsapulcei novirzīt peļņu saskaņā ar likumā noteikto administrācijas ziņojumu, atbrīvojot valdes locekļus un rīkotājdirektoru no atbildības par finanšu gadu.

Atzinuma pamatojums

Veicām revīziju saskaņā ar vispārpieņemtiem revīzijas standartiem Zviedrijā. Mūsu pienākumi saskaņā ar šiem standartiem ir sīkāk aprakstīti revidenta pienākumu sadaļā. Esam neatkarīgi no mātesuzņēmuma un grupas saskaņā ar Zviedrijas grāmatvežu profesionālo ētiku un esam izpildījuši ētiskos pienākumus saskaņā ar šīm prasībām.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

Valdes un rīkotājdirektora pienākumi

Valde ir atbildīga par priekšlikumu par peļņas sadali vai zaudējuma segšanu. Dividenžu plāna novērtējums, vai dividendes ir attaisnojamas, ņemot vērā prasības, kuras uzņēmuma un Grupas darbības veidam, lielumam un riskiem nosaka mātessabiedrības lielums un Grupas pašu kapitāls, konsolidācijas prasības, likviditāte un stāvoklis kopumā.

Valde ir atbildīga par uzņēmuma organizāciju un uzņēmuma lietu administrēšanu. Tas cita starpā iekļauj nepārtrauktu uzņēmuma un Grupas finansiālā stāvokļa novērtēšanu un uzņēmuma organizācijas veidošanu tā, lai uzskaitē, aktīvu pārvaldīšana un uzņēmuma finanšu jautājumi tiktu pārliecinoši kontrolēti.

Rīkotājdirektors pārvalda esošo administrāciju saskaņā ar valdes vadlīnijām un norādījumiem un cita starpā veic pasākumus, kas ir nepieciešami uzņēmuma grāmatvedības kārtīšanai saskaņā ar likumu, un pārliecinoši rīkojas ar aktīvu pārvaldīšanu.

Revidenta atbildība

Mūsu administrācijas revīzijas mērķis un līdz ar to mūsu viedoklis par atbrīvošanu no atbildības ir iegūt revīzijas pierādījumus, lai ar pietiekamu pārliecību novērtētu, vai kāds no valdes locekļiem vai rīkotājdirektors, raugoties no kāda būtiska aspekta:

- ir veicis jebkādu rīcību vai ir vainīgs kādā darbībā, kas var radīt atbildību uzņēmumam, vai
- citādi ir rīkojies pretrunā Likumam par uzņēmējsabiedrībām, Banku un finansēšanas darījumu likumam, Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskatu likumam vai statūtiem.

Mūsu mērķis attiecībā uz plānoto uzņēmuma peļņas sadales vai zaudējumu segšanas revīziju un līdz ar to mūsu viedoklis par to paredz ar pārlicību novērtēt, vai plāns ir saskaņā ar Likumu par uzņēmējsabiedrībām.

Pamatota pārlicība ir augsts ticamības līmenis, bet tā nav garantija, ka revīzija, kas ir veikta saskaņā ar vispārpieņemtiem revīzijas standartiem Zviedrijā, vienmēr atklās darbības vai bezdarbību, kas var radīt atbildību uzņēmumam, vai ka ierosinātā uzņēmuma peļņas sadale vai zaudējumu segšana atbilst Likumam par uzņēmējsabiedrībām.

Veicot revīziju saskaņā ar starptautiskajiem revīzijas standartiem Zviedrijā, visa pārbaudes procesa gaitā izdarām profesionālus spriedumus un kā profesionāļi esam skeptiski. Administrācijas pārbaude un ierosinātā uzņēmuma peļņas sadale vai zaudējumu segšana galvenokārt pamatojas uz pārskatu revīziju. Papildus veiktās revīzijas procedūras pamatojas uz mūsu profesionālo vērtējumu ar riska un būtiskuma sākumpunktu. Tas nozīmē, ka koncentrējamies uz tādām darbībām, jomām un attiecībām, kas ir būtiskas uzņēmuma darbībai un kur novirzēm un pārkāpumiem uzņēmuma situācijā būtu īpaša nozīme. Pārbaudām un testējam pieņemtos lēmumus, atbalstu lēmumiem, veiktās darbības un citus apstākļus, kas ir būtiski, lai izprastu un izteiktu viedokli par atbrīvošanu no atbildības. Pamatojoties uz mūsu viedokli par valdes piedāvāto uzņēmuma peļņas sadali vai zaudējumu segšanu, izskatījām valdes pamatoto paziņojumu un atlases pierādījumus, lai varētu novērtēt, vai priekšlikums ir saskaņā ar Likumu par uzņēmējsabiedrībām.

Revidenta veiktā EVEF ziņojuma pārbaude Atzinums

Papildus gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijai pārbaudījām arī, vai valde un rīkotājdirektors ir sagatavojuši gada un konsolidētos pārskatus tādā formātā, kas nodrošina vienotu elektronisko pārskatu sniegšanu (EVEF ziņojums) saskaņā ar Zviedrijas Vērtspapīru tirgus likuma (2007:528) 16. nodaļas 4. panta a) punktu attiecībā uz *TF Bank AB (publisko akciju sabiedrību)* 2024. gadam.

Mūsu pārbaude un atzinums attiecas tikai uz likumā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, EVEF ziņojums ir sagatavots tādā formātā, kas visos būtiskajos aspektos ļauj sniegt vienotu elektronisku pārskatu.

Atzinuma pamatojums

Esam veikuši pārbaudi saskaņā ar Zviedrijas grāmatvežu, revidentu un konsultantu biroja (*FAR*) 18. ieteikumu "EVEF ziņojuma pārbaude". Mūsu atbildība saskaņā ar šo ieteikumu ir sīkāk aprakstīta sadaļā "Revidentu atbildība". Esam neatkarīgi no *TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības)* saskaņā ar Zviedrijas grāmatvežu profesionālo ētiku un esam izpildījuši savus ētiskos pienākumus saskaņā ar šīm prasībām.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie pierādījumi sniedz pietiekamu un atbilstīgu mūsu atzinuma pamatojumu.

Valdes un rīkotājdirektora pienākumi

Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par EVEF ziņojuma sagatavošanu saskaņā ar Zviedrijas Vērtspapīru tirgus likuma (2007:528) 16. nodaļas 4. panta a) punktu, kā arī par tādu iekšējo kontroli, kādu valde un rīkotājdirektors uzskata par nepieciešamu, lai sagatavotu EVEF ziņojumu bez būtiskām neatbilstībām krāpšanas vai kļūdas dēļ.

Revidenta atbildība

Mūsu pienākums ir iegūt pamatotu pārliecību par to, vai EVEF ziņojums visos būtiskajos aspektos ir sagatavots tādā formātā, kas atbilst Zviedrijas Vērtspapīru tirgus likuma (2007:528) 16. nodaļas 4. panta a) punkta prasībām, pamatojoties uz veiktajām procedūrām.

Saskaņā ar 18. ieteikumu mums ir jāplāno un jāveic procedūras, lai gūtu pamatotu pārliecību, ka EVEF ziņojums ir sagatavots formātā, kas atbilst šīm prasībām.

Pamatota pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, taču tā negarantē, ka saskaņā ar 18. ieteikumu un Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem veikts uzdevums vienmēr atklās būtisku neatbilstību, ja tāda pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās ir uzskatāmas par būtiskām, ja var pamatoti uzskatīt, ka tās katra atsevišķi vai visas kopā varētu ietekmēt saimnieciskos lēmumus, ko lietotāji pieņem, pamatojoties uz EVEF ziņojumu.

Revīzijas uzņēmums piemēro 1. starptautisko kvalitātes vadības standartu, kas nosaka, ka uzņēmumam ir jāizstrādā, jāievieš un jālieto kvalitātes vadības sistēma, tostarp politika vai procedūras attiecībā uz atbilstību ētikas prasībām, profesionālajiem standartiem, kā arī piemērojamajām juridiskajām un normatīvajām prasībām.

Pārbaude, izmantojot dažādas procedūras, iekļauj pierādījumu iegūšanu, ka EVEF ziņojums ir sagatavots tādā formātā, kas ļauj vienoti elektroniski iesniegt gada un konsolidētos pārskatus. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta vērtējumu, tostarp krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību ziņojumā riska novērtējumu. Veicot šo riska novērtējumu un lai izstrādātu apstākļiem atbilstošas procedūras, revidents ņem vērā tos iekšējās kontroles elementus, kas ir būtiski, lai valde un rīkotājdirektors sagatavotu EVEF ziņojumu, bet ne nolūkā paust atzinumu par šīs iekšējās kontroles efektivitāti. Pārbaude iekļauj arī valdes un rīkotājdirektora izdarīto pieņemumu piemērotības un pamatotības novērtējumu.

Procedūras galvenokārt iekļauj apstiprināšanu, ka EVEF ziņojums ir sagatavots derīgā XHTML formātā, un EVEF ziņojuma saskaņošanu ar revidētajiem gada un konsolidētajiem pārskatiem.

Turklāt procedūras iekļauj arī novērtējumu attiecībā uz to, vai konsolidētais finanšu darbības rezultātu pārskats, finanšu stāvoklis, pašu kapitāla izmaiņas, naudas plūsma un informācija, kas ir atklāta EVEF pārskatā, ir marķēta ar iXBRL atbilstoši informācijai, kas izriet no EVEF regulas.

2024. gada 2. maijā akcionāru pilnsapulce iecēla KPMG AB, Box 382, 101 27, Stokholma (Stockholm), par TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības) revidentu. KPMG AB vai KPMG AB strādājošie revidenti ir uzņēmuma revidenti kopš 2021. gada.

Stokholmā, 2025. gada 21. martā
KPMG AB

Dans Beitners (*Dan Beitner*)
Pilnvarotais grāmatvedis
Atbildīgais revidents