

Konsolidētais finanšu pārskats

KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS

SEK tūkstošos	Piezīme	2021	2020
	2,34		
Pamatdarbības ienākumi			
Procentu ienākumi	7	1,074,113	911,945
Procentu izdevumi	8	-120,439	-122,648
Neto procentu ienākumi		953,674	789,297
Komisijas naudas ienākumi		140,478	103,556
Komisijas naudas izdevumi		-34,265	-18,968
Neto komisijas naudas ienākumi	9	106,213	84,588
Finanšu darījumu neto rezultāti	10	-4,600	2,185
Pamatdarbības ienākumi kopā		1,055,287	876,070
Pamatdarbības izdevumi			
Administratīvie izdevumi	11,12,13,31	-380,224	-302,508
Nolietojuma, amortizācijas un vērtības samazināšanās izmaksas	14,15,24	-28,638	-20,674
Citi pamatdarbības izdevumi	16	-33,303	-17,573
Pamatdarbības izdevumi kopā		-442,165	-340,755
Peļņa pirms kredītu zaudējumiem		613,122	535,315
Neto kredītu zaudējumi	17	-260,564	-272,676
Pamatdarbības peļņa		352,558	262,639
Ienākuma nodoklis	18	-75,352	-59,920
Peļņa par gadu		277,206	202,719
<i>Gada peļņa attiecināma uz:</i>			
<i>Mātes uzņēmuma akcionāriem</i>		269,875	195,769
<i>Papildu 1. līmeņa kapitāla turētājiem</i>		7,331	6,950
<i>Pamatpeļņa par akciju (SEK)</i>		12,55	9,11
<i>Mazinātā peļņa par akciju (SEK)</i>		12,55	9,11

PĀRĒJO VISAPTVEROŠO IENĀKUMU PĀRSKATS

SEK tūkstošos	2021	2020
Peļņa par gadu	277,206	202,719
Pārējie visaptverošie ienākumi		
Pārējie visaptverošie ienākumi, kas jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos		
Perioda laikā radusies neto valūtas kursa apmaiņas starpība	-	-
Citi visaptverošie ienākumi par gadu	-	-
Kopējie visaptverošie ienākumi par gadu	277,206	202,719
<i>Visaptverošie ienākumi par gadu attiecināmi uz:</i>		
<i>Mātes uzņēmuma akcionāriem</i>	269,875	195,769
<i>Papildu 1. līmeņa kapitāla turētājiem</i>	7,331	6,950

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

SEK tūkstošos	Piezīme	31 Dec 2021	31 Dec 2020
	2,3,5,6,19,20		
Aktīvi			
Naudas atlikumi centrālās bankās		1,270,092	1,097,991
Valsts parādzīmes, par kurām var pretendēt uz refinansēšanu utml.	21	316,411	60,022
Aizdevumi kredītiestādēm	22	779,636	960,989
Aizdevumi	4,23	10,872,285	7,922,448
Akcijas		257	20,135
Meitas uzņēmumu akcijas	32	341	316
Nemateriālā vērtība	24	10,202	11,477
Nemateriālie aktīvi	14	71,365	61,762
Materiālie aktīvi	15	2,699	2,658
Pārējie aktīvi	25,31	21,842	36,154
Atliktā nodokļa aktīvi	26	4,781	47
Priekšapmaksas izdevumi un uzkrātie ienākumi		40,905	29,447
Aktīvi kopā		13,390,816	10,203,446
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS			
Saistības			
Noguldījumi un aizņēmumi no iedzīvotājiem	27	11,504,749	8,714,032
Pārējās saistības	28,31	94,020	52,864
Esošās nodokļu saistības		36,089	1,832
Atliktā nodokļa saistības	26	5,641	5,642
Uzkrātie izdevumi un priekšapmaksas ienākumi	29	121,584	100,318
Subordinētās saistības	30	198,042	245,053
Saistības kopā		11,960,125	9,119,741
Pašu kapitāls			
Ierobežotais pašu kapitāls			
Akciju kapitāls		107,500	107,500
Obligātā rezerve		1,000	1,000
Attīstības izmaksu fonds		71,365	61,762
Pārējais ieguldītais kapitāls		-	-
Ierobežotais pašu kapitāls kopā		179,865	170,262
Neierobežotais pašu kapitāls			
1. līmeņa kapitāla instruments		200,000	100,000
Nesadalītā peļņa		773,620	610,724
Pārskata gada peļņa		277,206	202,719
Neierobežotais pašu kapitāls kopā		1,250,826	913,443
Pašu kapitāls kopā		1,430,691	1,083,705
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS KOPĀ		13,390,816	10,203,446

REVIDENTU ZIŅOJUMS

"TF Bank AB (publ)", reģ. Nr. 556158-1041,
akcionāru pilnsapulcei

(Tulkojums no oriģināla angļu valodā)

ZIŅOJUMS PAR GADA PĀRSKATU

Atzinums

Mēs revidējām "TF Bank AB (publ)" gada pārskatu par 2021. gadu, izņemot korporatīvās pārvaldības ziņojumu 77.-87. lpp. un ilgtspējas ziņojumu 89.-99. lpp. Uzņēmuma gada pārskats ir ietverts šī dokumenta 11.-71. lpp.

Uzskatām, ka gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Likumu par kredītiestāžu un vērtspapīru tirdzniecības uzņēmumu gada pārskatiem un visos būtiskajos aspektos sniedz patiesu priekšstatu par "TF Bank AB (publ)" finansiālo stāvokli 2021. gada 31. decembrī, tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu 2021. gadā atbilstoši Likumam par kredītiestāžu un vērtspapīru tirdzniecības uzņēmumu gada pārskatiem. Mūsu atzinums neattiecas uz korporatīvās pārvaldības ziņojumu 77.-87. lpp. un ilgtspējas ziņojumu 89.-99. lpp. Likumā noteiktais vadības ziņojums saskan ar citām gada pārskata sadaļām.

Līdz ar to rekomendējam akcionāru pilnsapulcei pieņemt peļņas vai zaudējumu pārskatu un bilanci.

Mūsu atzinums, ko esam iekļāvuši šajā ziņojumā par gada pārskatu, saskan ar to, kas teikts papildu ziņojumā, kurš tika iesniegts revīzijas komisijai saskaņā ar Revīzijas regulas (537/2014) 11. pantu.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS) un Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem. Mūsu atbildība saskaņā ar šiem standartiem ir aprakstīta sadaļā "Revidentu atbildība". Mēs esam neatkarīgi no "TF Bank AB (publ)" atbilstoši Zviedrijas grāmatvežu profesionālās ētikas prasībām un ievērojam šīs prasības arī citos ētikas jautājumos. Tajā skaitā, ciktāl mēs zinām un esam par to pārliecināti, nedz revidējamajam uzņēmumam, nedz tā mātesuzņēmumam vai tā kontrolētajiem uzņēmumiem ES (ja tādi ir) neesam snieguši pakalpojumus, kas ir aizliegti saskaņā ar Revīzijas regulas (537/2014) 5.1. pantu.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Citi jautājumi

Revīziju par gada pārskatu par 2020. gadu veica cits revidents, kurš iesniedza 2021. gada 18. martā sagatavotu revidentu ziņojumu, ziņojumā par gada pārskatu sniedzot atzinumu bez iebildēm.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir jautājumi, kas saskaņā ar revidenta profesionālo spriedumu ir kārtējā perioda gada pārskata revīzijas kontekstā visnozīmīgākie jautājumi. Šos jautājumus mēs izskatījām un savu atzinumu par tiem veidojām, revidējot gada pārskatu kopumā, bet atsevišķs atzinums par tiem netiek sniegts.

Uzkrājumi kredītzaudējumiem

Plašāku informāciju un jautājuma aprakstu sk. 17. piezīmē un grāmatvedības uzskaites principos gada pārskata 29.-33. lpp.

Galvenā revīzijas jautājuma apraksts

"TF Bank AB (publ)" kreditēšanas darbību veido aizdevumi privātpersonām bez ķīlas. Aizdevumi tiek izsniegti vairākās valstīs, un kreditēšana notiek kādā no trim Uzņēmuma uzņēmējdarbības segmentiem – patēriņa kredīti, e-komercijas risinājumi un kredītkartes. Uzņēmuma aizdevumi privātpersonām 2021. gada 31. decembrī bija 10,872 (7,922) miljoni SEK, kas atbilst 81 (78) % no uzņēmuma kopējiem aktīviem. Uzņēmuma kredītportfelī ir izveidoti uzkrājumi kredītzaudējumiem 485 (393) miljonu SEK apmērā.

Uzkrājumi kredītzaudējumiem uzņēmuma kredītportfelī atbilst uzņēmuma vadības ticamākajām aplēsēm par iespējamiem zaudējumiem, kuri varētu rasties kredītportfelī bilances datumā. Lai noteiktu uzkrājumus kredītzaudējumiem, uzņēmums veic sarežģītus aprēķinus, tajā skaitā balstoties arī uz būtiskiem vadības spriedumiem un aplēsēm, tāpēc mēs uzskatām, ka tas ir viens no galvenajiem revīzijas jautājumiem.

Revīzijas darbības

Mēs pārbaudījām kontroles mehānismus, ko uzņēmums izmanto kreditēšanas procesā, tostarp kreditēšanas lēmumu pieņemšanai, *kredītu pārbaufu veikšanai, aizdevumu klasifikācijai un uzkrājumu veidošanai kredītzaudējumu segšanai.*

Pārbaudīti tika gan manuālie, gan automātiskie kontroles mehānismi pieteikumu sistēmā. Mēs pārbaudījām arī vispārīgos IT kontroles mehānismus, tajā skaitā attiecīgo sistēmu autorizēšanās procesa pārvaldību.

Mēs izvērtējām uzņēmuma interpretāciju par 9. SFPS grāmatvedības standartu, lai pārlicinātos, ka tas ir interpretēts saprātīgi. Mēs pārbaudījām uzņēmuma galvenos kontroles mehānismus, kas ir saistīti ar procesu, kādā notiek uzkrājumu veidošana kredītzaudējumiem. Mēs arī pārbaudījām atlasītus ievaddatus, ko uzņēmums izmanto modelēšanā, kā arī aprēķinu un uzņēmuma vadības pieņemumu pamatotību, nosakot kredītzaudējumu segšanai paredzēto uzkrājumu apmēru. Revīzijā iesaistījām savus kredītu modelēšanas speciālistus, lai tie palīdzētu mums veikt dažādas revīzijas procedūras.

Turklāt mēs secinājām, ka gada pārskatā iekļautā informācija par uzkrājumiem kredītzaudējumiem satur pietiekami daudz datu, lai lasītājs gūtu izpratni par

uzņēmuma aplēsēm šajā jomā.

Cita informācija, kas iekļauta gada pārskatā

Papildus gada pārskatam šajā dokumentā ir iekļauta arī cita informācija, kas atrodama 1.-10. lpp. un 101.-104. lpp. Par šo citu informāciju ir atbildīga valde un rīkotājdirektors.

Mūsu atzinums par gada pārskatu neattiecas uz šo citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu.

Saistībā ar gada pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar iepriekš minēto citu informāciju un izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no informācijas gada pārskatā. Veicot šo procedūru, mēs ņemam vērā arī citas zināšanas, ko ieguvām revīzijas gaitā, un izvērtējam, vai minētā informācija nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja mēs, balstoties uz darbu, kas veikts attiecībā uz šo informāciju, secinām, ka šī cita informācija satur būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par to. Mēs nekonstatējam neko, par ko mums būtu jāziņo.

Valdes un rīkotājdirektora atbildība

Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par šī gada pārskata sagatavošanu un par to, lai tas sniegtu patiesu priekšstatu saskaņā ar Likumu par kredītiestāžu un vērtspapīru tirdzniecības uzņēmumu gada pārskatiem. Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi arī par tādu iekšējās kontroles sistēmu, kādu tie uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur būtiskas neatbilstības – nedz krāpšanas, nedz kļūdas dēļ.

Sagatavojot gada pārskatu, valdes un rīkotājdirektora pienākums ir izvērtēt uzņēmuma spēju turpināt darbību. Atbilstošos gadījumos tiem jāatklāj informācija par apstākļiem, kas saistīti ar uzņēmuma spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu grāmatvedības uzskaitē. Tomēr darbības turpināšanas princips nav jāpiemēro grāmatvedības uzskaitē, ja valde un rīkotājdirektors plāno likvidēt uzņēmumu vai izbeigt tā darbību, vai arī tiem nav citas reālas alternatīvas.

Neierobežojot valdes atbildību un uzdevumus kopumā, finanšu datu ziņošanas procesa uzraudzība ir arī viens no Revīzijas komitejas pienākumiem.

Revidentu atbildība

Mūsu uzdevums ir gūt pamatotu pārliecību par to, vai finanšu pārskati kopumā neietver būtiskas neatbilstības nedz krāpšanas, nedz kļūdas dēļ, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā ietverts mūsu atzinums. Pamatota pārliecība ir augstas pakāpes pārliecība, tomēr tā negarantē, ka revīzija, kas veikta saskaņā ar SRS un Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, vienmēr atklās būtiskas neatbilstības, ja tādās pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās uzskata par būtiskām, ja var pamatoti secināt, ka katra no tām atsevišķi vai visas kopā tās var ietekmēt lēmumus par saimniecisko darbību, ko šī gada pārskata lietotāji pieņems, paļaujoties uz šo gada pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, mēs revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālu skepsi. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka gada pārskatā varētu būt būtiskas neatbilstības, kas radušās krāpšanas vai kļūdas dēļ, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinuma izteikšanai. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības, kas radušās krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības, kas radušās kļūdas dēļ, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, apzinātu informācijas noklusēšanu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par uzņēmuma iekšējās kontroles sistēmu, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par uzņēmuma iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politikas principu atbilstību un to, cik pamatotas ir grāmatvedības aplēses un ar tām saistītā informācija, ko sniegusi valde un rīkotājdirektors;
- izdarām secinājumus par to, vai valdes un rīkotājdirektora lēmums izmantot gada pārskatu sagatavošanai darbības turpināšanas principu ir atbilstošs. Pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, mēs arī secinām, vai pastāv būtiska nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par uzņēmuma spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka pastāv šāda būtiska nenoteiktība, mūsu pienākums ir revidentu ziņojumā vērst uzmanību uz gada pārskatā sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šī informācija ir nepietiekama, mēs sniedzam par gada pārskatu atzinumu ar iebildēm. Mūsu secinājumu pamatā ir revīzijas pierādījumi, kas iegūti līdz revidentu ziņojuma sagatavošanas datumam. Tomēr turpmāku notikumu vai apstākļu ietekmē uzņēmums var nespēt turpināt savu darbību;
- izvērtējam gada pārskata vispārējo izklāstu, struktūru un saturu, ieskaitot tajā atklāto informāciju, kā arī to, vai gada pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mums ir jāsniedz informācija valdei, tostarp par plānoto revīzijas apjomu un laiku. Mums ir jāsniedz arī informācija par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus trūkumus, ko mēs revīzijas laikā atklājam iekšējā kontrolē.

Mums arī jāiesniedz valdei apliecinājums, ka esam izpildījuši attiecīgās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un jāinformē tā par visām savstarpējām saiknēm un citiem aspektiem, kas varētu pamatoti ietekmēt mūsu neatkarību, un –

atbilstošos gadījumos – par pasākumiem, kas veikti, lai novērstu riskus vai nodrošinātos pret tiem.

No jautājumiem, par kuriem mēs ziņojām valdei, mēs izvēlamies tos, kas gada pārskata un konsolidētā pārskata revīzijai ir visnozīmīgākie, tostarp mūsu vērtējumā vissvarīgākos būtiskas neatbilstības riskus, kuri tādējādi ir galvenie revīzijas jautājumi. Šos jautājumus mēs aprakstām revidentu ziņojumā, izņemot gadījumus, kad atklāt šādu informāciju liedz tiesību vai normatīvie akti.

ZIŅOJUMS PAR CITU TIESISKO UN NORMATĪVO PRASĪBU IZPILDI

Uzņēmuma vadības darbības un peļņas vai zaudējumu sadales priekšlikuma revīzija

Atzinums

Papildus gada pārskata revīzijai mēs veicām arī revīziju par "TF Bank AB (publ)" valdes un rīkotājdirektora darbību 2021. gadā un priekšlikumu par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali.

Mēs rekomendējam akcionāru pilnsapulcei sadalīt peļņu atbilstoši vadības ziņojumā ietvertajam priekšlikumam un atbrīvot valdes locekļus un rīkotājdirektoru no atbildības par attiecīgo finanšu gadu.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem. Mūsu pienākumi saskaņā ar šiem standartiem ir sīkāki aprakstīti sadaļā "Revidentu atbildība". Mēs esam neatkarīgi no "TF Bank AB (publ)" atbilstoši Zviedrijas grāmatvežu profesionālās ētikas prasībām un ievērojām šīs prasības arī citos ētikas jautājumos.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Valdes un rīkotājdirektora atbildība

Valde ir atbildīga par priekšlikuma sagatavošanu par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali. Ja tiek ierosināts izmaksāt dividendes, tās pienākums ir izvērtēt, vai dividenžu izmaksa ir pamatota, ņemot vērā prasības, kādas atkarībā no uzņēmuma darbības veida, lieluma un tam raksturīgajiem riskiem tiek izvirzītas attiecībā uz uzņēmuma pašu kapitālu, konsolidācijas prasībām, likviditāti un stāvokli kopumā.

Valde ir atbildīga par darba organizāciju uzņēmumā un uzņēmuma darbības pārvaldību. Līdztekus citiem pienākumiem valdei ir pastāvīgi jāvērtē uzņēmuma finansiālais stāvoklis un jānodrošina, lai darba organizācija uzņēmumā ļautu pārliedzinoši kontrolēt grāmatvedības uzskaiti, aktīvu pārvaldību un uzņēmuma finanšu darbību.

Rīkotājdirektors atbild par uzņēmuma ikdienas darba vadību saskaņā ar valdes sniegtajiem norādījumiem un rīkojumiem. Līdztekus citiem pienākumiem viņam jāveic nepieciešamie pasākumi, lai nodrošinātu uzņēmumā grāmatvedības uzskaiti saskaņā ar tiesību aktiem, un ar pienācīgu rūpību jāpārvalda aktīvi.

Revidentu atbildība

Attiecībā uz uzņēmuma darbības pārvaldības revīziju un atzinuma sniegšanu par atbrīvošanu no atbildības mūsu uzdevums ir iegūt revīzijas pierādījumus, kas ļautu ar pamatotu pārliecību novērtēt, vai kāds no valdes locekļiem vai rīkotājdirektors nav kādā no būtiskiem aspektiem:

- veicis darbības vai pieļāvis bezdarbību, kuras rezultātā viņiem var iestāties atbildība pret uzņēmumu; vai
- kā citādi pārkāpis Likumu par uzņēmējsabiedrībām, Likumu par bankām un finanšu uzņēmumiem, Likumu par kredītiestāžu un vērtspapīru tirdzniecības uzņēmumu gada pārskatiem vai uzņēmuma statūtus.

Veicot revīziju attiecībā uz priekšlikumu par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali un atzinuma sniegšanu par to, mūsu uzdevums ir ar pamatotu pārliecību novērtēt, vai šis priekšlikums atbilst Likumam par uzņēmējsabiedrībām.

Pamatota pārliecība ir augstas pakāpes pārliecība, tomēr tā negarantē, ka revīzija, kas veikta saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, vienmēr atklās darbības vai bezdarbību, kuras rezultātā var iestāties atbildība pret uzņēmumu, vai konstatēs, ka priekšlikums par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali pārkāpj Likumu par uzņēmējsabiedrībām.

Veicot revīziju saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, mēs revīzijas gaitā izdarām profesionālus spriedumus un ievērojam profesionālu skepsi. Mēs pārbaudījām uzņēmuma darbības pārvaldību un priekšlikumu par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali, pamatojoties galvenokārt uz finanšu pārskatu revīziju. Papildus veikto revīzijas procedūru pamatā ir mūsu profesionālie spriedumi, un tās sākotnēji tika izvēlētas, ņemot vērā iespējamus riskus un būtiskumu. Tas nozīmē, ka šādas pārbaudes gaitā galvenā uzmanība tika pievērsta darbībām, jomām un savstarpējām saiknēm, kas ir būtiskas uzņēmuma darbībai un ar kurām saistītās atkāpes un pārkāpumi var īpaši nopietni ietekmēt uzņēmuma stāvokli. Mēs izskatījām un pārbaudījām pieņemtus lēmumus, to pamatojumu, veiktos pasākumus un citus apstākļus, kas ir nozīmīgi atzinuma sagatavošanai par atbrīvojumu no atbildības. Lai izteiktu atzinumu par valdes priekšlikumu par uzņēmuma peļņas vai zaudējumu sadali, mēs iepazīnāmies ar valdes argumentēto paziņojumu un vairākiem apstiprinošiem pierādījumiem, lai novērtētu, vai priekšlikums atbilst Likumam par uzņēmējsabiedrībām.

Revidentu veikta ESEF pārskata pārbaude

Atzinums

Papildus gada pārskata revīzijai mēs arī pārbaudījām, vai valde un rīkotājdirektors ir sagatavojuši "TF Bank AB (publ)" gada pārskatu par 2021. gadu formātā, kas nodrošina vienotu elektronisko ziņošanu ("ESEF pārskats"), saskaņā ar Zviedrijas Likuma par vērtspapīru tirgu (2007:528) 16. nodaļas 4.(a) punktu.

Mūsu veiktā pārbaude un atzinums attiecas vienīgi uz likuma prasību ievērošanu.

Mēs uzskatām, ka ESEF pārskats NxthW/nQLbDWCmto= ir sagatavots formātā,

kas nodrošina vienotu elektronisko ziņošanu.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām pārbaudi saskaņā ar Zviedrijas grāmatvežu profesionālās asociācijas (FAR) ieteikumu *RevR 18* "ESEF pārskata pārbaude". Mūsu atbildība saskaņā ar šo ieteikumu ir sīkāk aprakstīta sadaļā "Revidentu atbildība". Mēs esam neatkarīgi no "TF Bank AB (publ)" atbilstoši Zviedrijas grāmatvežu profesionālās ētikas prasībām un ievērojām šīs prasības arī citos ētikas jautājumos.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi dod pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam.

Valdes un rīkotājdirektora atbildība

Valde un rīkotājdirektors ir atbildīgi par ESEF pārskata sagatavošanu saskaņā ar Zviedrijas Likuma par vērtspapīru tirgu (2007:528) 16. nodaļas 4.(a) punktu un par tādu iekšējās kontroles sistēmu, kādu tie uzskata par nepieciešamu, lai būtu iespējams sagatavot ESEF pārskatu, kas nesatur būtiskas neatbilstības – nedz krāpšanas, nedz kļūdas dēļ.

Revidentu atbildība

Mūsu uzdevums ir veikto procedūru rezultātā gūt pamatotu pārliecību par to, vai ESEF pārskats visos būtiskajos aspektos ir sagatavots formātā, kas atbilst Zviedrijas Likuma par vērtspapīru tirgu (2007:528) 16. nodaļas 4.(a) punktā norādītajām prasībām.

Saskaņā ar *RevR 18* mums jāizplāno un jāveic procedūras, lai gūtu pamatotu pārliecību par to, vai ESEF pārskats ir sagatavots minētajām prasībām atbilstošā formātā.

Pamatota pārliecība ir augstas pakāpes pārliecība, tomēr tā negarantē, ka revīzija, kas veikta saskaņā ar *RevR 18* un Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, vienmēr atklās būtiskas neatbilstības, ja tādas pastāv. Neatbilstības var rasties krāpšanas vai kļūdas dēļ, un tās uzskata par būtiskām, ja var pamatoti secināt, ka katra no tām atsevišķi vai visas kopā tās var ietekmēt lēmumus par saimniecisko darbību, ko ESEF pārskata lietotāji pieņems, paļaujoties uz šādu pārskatu.

Revidentu firma īsteno starptautisko standartu ISQC 1 "Kvalitātes kontrole firmās, kas veic finanšu pārskatu revīziju un pārbaudi un sniedz citus apliecinājuma vai saistītos pakalpojumus", un attiecīgi tajā ir izveidota visaptveroša kvalitātes kontroles sistēma, kas ietver dokumentētas politikas un procedūras attiecībā uz profesionālās ētikas prasībām, profesionālajiem standartiem un tiesību un normatīvo aktu prasībām.

Pārbaudes gaitā pierādījumu iegūšanai par to, vai ESEF pārskats ir sagatavots formātā, kas nodrošina vienotu elektronisko ziņošanu par gada pārskatu, izmanto dažādas procedūras. Procedūru izvēle ir revidenta ziņā, tāpat kā riska novērtējums par to, vai pārskatā krāpšanas vai kļūdas dēļ nav iekļauta būtiski nepatiesā informācija. Lai veiktu šī riska novērtējumu un izstrādātu apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, revidents izvērtē tos iekšējās kontroles sistēmas elementus, kuri attiecas uz valdes un rīkotājdirektora sagatavotā ESEF pārskata

tapšanu, taču ne nolūkā sniegt atzinumu par šīs iekšējās kontroles sistēmas efektivitāti. Pārbaude ietver arī novērtējumu par valdes un rīkotājdirektora izdarīto pieņemumu atbilstīgumu un pamatotību.

Galvenās izmantotās procedūras bija ESEF pārskata tehniskā pārbaude, proti, vai ESEF pārskats atbilst Komisijas Deleģētajā regulā (ES) 2019/815 noteiktajām tehniskajām specifikācijām, un ESEF pārskata saskaņošana ar revidēto gada pārskatu.

"KPMG AB", kura adrese ir: *Box 382, 10127, Stockholm*, tika iecelts par "TF Bank AB (publ)" revidentu akcionāru kopsapulcē 2021. gada 4. maijā. "KPMG AB" vai tajā strādājoši revidenti darbojas kā uzņēmuma revidenti kopš 2021. gada.

Stokholmā, 2022. gada 17. martā
"KPMG AB"

Dens Beitners [*Dan Beitner*]
Zvērināts grāmatvedis
Atbildīgais revidents

**Atsauces uz lapaspusēm ir atrodamas auditētajā 2021. gada pārskatā.*