

KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU APRĒĶINS

SEK (tūkstoši)	Piezīme	2023. gads	2022. gads
	2, 3, 4		
Pamatdarbības ieņēmumi			
Procentu ieņēmumi saskaņā ar efektīvās procentu likmes metodi		2 324 288	1 434 616
Citi procentu ieņēmumi		44 630	38 363
Procentu ieņēmumi	5	2 368 918	1 472 979
Procentu izdevumi	6	-547 605	-210 795
Neto procentu ieņēmumi		1 821 313	1 262 184
Nodevu un komisijas maksu ienākumi		280 246	204 316
Nodevu un komisijas maksu izdevumi		-103 335	-54 859
Neto nodevu un komisijas naudas ieņēmumi	7	176 911	149 457
Finanšu darījumu neto rezultāti	8	-103	683
Pamatdarbības ieņēmumi kopā		1 998 121	1 412 324
Pamatdarbības izdevumi			
Vispārējie administratīvie izdevumi	9, 10, 11, 30	-706 846	-504 033
Pamatlīdzekļu nolietojums un materiālo un nemateriālo ieguldījumu amortizācija	12, 13, 14	-60 466	-37 398
Citi pamatdarbības izdevumi	15	-64 359	-67 596
Saimnieciskās darbības izdevumi kopā		-831 671	-609 027
Peļņa pirms kredītzaudējumiem		1 166 450	803 297
Neto kredītzaudējumi	16	-656 851	-367 569
Pamatdarbības peļņa		509 599	435 728
Nodoklis no gada peļņas	17	-112 899	-93 269
Peļņa par gadu		396 700	342 459
<i>Gada peļņa, kas attiecināma uz:</i>			
<i>mātesuzņēmuma akcionāriem</i>		376 853	328 099
<i>1. līmeņa papildu kapitāla turētājiem</i>		19 847	14 360
<i>Pamata peļņa uz akciju (SEK)</i>		17,53	15,26
<i>Mazinātā peļņa uz akciju (SEK)</i>		17,53	15,26

KONSOLIDĒTAIS PĀRĒJO VISPĀRĒJO IEŅĒMUMU PĀRSKATS

SEK (tūkstoši)	2023. gads	2022. gads
Peļņa par gadu	396 700	342 459
Citi vispārējie ieņēmumi		
Posteņi, kurus vēlāk var pārklasificēt peļņas vai zaudējumu aprēķinā		
Bruto valūtas kursa starpība	-1 358	-338
Nodoklis no valūtas kursa starpībām gadā	260	100
Pārējie vispārējie ienākumi par gadu	-1098	-238
Kopējie vispārējie ienākumi par gadu	395 602	342 221
<i>Gada kopējie ienākumi, kas attiecināmi uz:</i>		
<i>mātesuzņēmuma akcionāriem</i>	375 755	327 861
<i>1. līmeņa papildu kapitāla turētājiem</i>	19 847	14 360

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

SEK (tūkstoši)	Piezīme	2023. gada 31. decembris	2022. gada 31. decembris
	2, 3, 18, 19		
AKTĪVI			
Skaidra nauda un atlikumi centrālajās bankās		18 916	57 686
Valsts kases parādzīmes, kas atbilst refinansēšanas kritērijiem, u. c.	20	3 635 697	1 837 025
Aizdevumi kredītiestādēm	21	2 089 504	1 633 657
Aizdevumi publiskajam sektoram	4, 22	17 870 633	14 654 373
Akcijas		144	154
Nemateriālā vērtība	14	12 753	12 753
Nemateriālie aktīvi	12	93 088	86 780
Materiālie aktīvi	13	60 015	27 620
Pārējie aktīvi	24 30	52 105	28 189
Pašreizējie nodokļu aktīvi		1818	-
Atliktā nodokļa aktīvi	25	54 277	2943
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi		57 808	35 277
AKTĪVI KOPĀ		23 946 758	18 376 457
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS			
Saistības			
Noguldījumi un aizņēmumi no publiskā sektora	26	20 652 997	16 108 130
PĀRĒJĀS SAISTĪBAS	27, 30	421 487	148 764
Pašreizējās nodokļu saistības		97 325	36 801
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	28	255 968	145 487
Atliktā nodokļa saistības	25	-	15
Uzkrājumi		11 158	-
Pakārtotās saistības	29	346 909	198 660
Saistības kopā		21 785 844	16 637 857
Pašu kapitāls			
Ierobežotais pašu kapitāls			
Pamatkapitāls		107 500	107 500
Ierobežotais pašu kapitāls kopā		107 500	107 500
Neierobežotais pašu kapitāls			
Ārvalstu valūtas rezerves		1972	3070
Nesadalītā peļņa		1 801 442	1 428 030
Neierobežotais pašu kapitāls kopā		1 803 414	1 431 100
Pašu kapitāls kopā		1 910 914	1 538 600
1. līmeņa kapitāla instruments		250 000	200 000
Pašu kapitāls, kas attiecināms uz mātesuzņēmuma īpašniekiem		2 160 914	1 738 600
SAISTĪBAS UN PAŠU KAPITĀLS KOPĀ		23 946 758	18 376 457

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) 2023. gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīziju. Uzņēmuma gada pārskati un konsolidētie pārskati ir iekļauti šī dokumenta 12.–87. lappusē.

Pēc mūsu domām, gada pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Kredītiestāžu un vērtspapīru sabiedrību gada pārskata likumu, un visos būtiskajos aspektos ir godīgi atspoguļots mātessabiedrības finansiālais stāvoklis 2023. 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 2023. 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 mātessabiedrības 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 mātessabiedrības 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. Pamatojoties uz mūsu rīcībā esošo informāciju un pārliecību, tas iekļauj arī to, ka revidējamajam uzņēmumam un, ja piemērojams, tā mātesuzņēmumam vai tā kontrolētajiem uzņēmumiem ES

nav sniegti Revīzijas regulas (Nr. 537/2014) 5.1. punktā norādītie 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 pārskata un konsolidēto pārskatu 16. un 22. piezīmē un grāmatvedības principos 35. un 36. lappusē.

Galvenā revīzijas jautājuma apraksts	Revīzijas atbilde
TF Bank AB (publiskās akciju sabiedrības) un tās meitasuzņēmumu (turpmāk tekstā – “Grupa”) kredītesānu veido bez nodrošinājuma izsniegti aizdevumi privātpersonām. Aizdevumi tiek izsniegti vairākās valstīs, izmantojot Grupas trīs uzņēmējdarbības segmentus: patēriņa kredītesānu, e-komercijas risinājumus un kredītkartes. Grupas aizdevumi publiskajam sektoram 2023. gada 31. decembrī bija 17 871 (14 654) miljoni Zviedrijas kronu, kas atbilst 75 (80)% Grupas kopējo aktīvu. Grupas rezerves kredītportfeļa kredītzaudējumiem bija 1 055 (608) miljoni Zviedrijas kronu.	Esam pārbaudījuši Grupas galvenos kontroles mehānismus kredītesānu procesā un uzkrājumu veidošanā kredītzaudējumiem.
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.	Tika pārbaudītas gan manuālās, gan automātiskās kontroles lietojumprogrammu sistēmā. Pārbaudījām arī vispārējās IT kontroles mehānismus, tostarp attiecīgo sistēmu autorizācijas pārvaldību.
	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 Grupas vadība izmanto, aprēķinot uzkrājumu kredītzaudējumiem apmēru. Veicot revīziju, iesaistījām savus kredītmolelēšanas ekspertus, lai viņi palīdzētu mums veikt dažādas revīzijas procedūras. 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

Papildus gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem šis dokuments satur arī citu informāciju, un tā ir pieejama 1–11. un 94.–118. lpp. Cita informācija iekļauj arī atalgojuma ziņojumu, ko saņemam 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 pārskatus 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, sagatavojot 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 finanšu pārskatos 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.
- Iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par uzņēmumā iekļauto struktūrvienību finanšu informāciju vai uzņēmējdarbību ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem pārskatiem. Esam atbildīgi par sabiedrības revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. 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 2023. 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 kārtošanai 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 pārliecību novērtēt, vai plāns ir saskaņā ar Likumu par uzņēmējsabiedrībām.

Pamatota pārliecība 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, vai priekšlikums ir saskaņā ar Likumu par uzņēmēj sabiedrībām.

Revidenta veiktā EVEF ziņojuma pārbaude

Atzinums

Papildus gada pārskatu un konsolidēto pārskatu revīzijai pārbaudījām arī, vai valde un rīkotājdirektors ir sagatavojuši gada pārskatus 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)* 2023. 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.

2023. gada 3. 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, 2024. gada 14. martā
KPMG AB

Dans Beitners (Dan Beitner)
Pilnvarotais grāmatvedis
Atbildīgais revidents