

# Vår revision av TF Bank AB (publ) 2017

## *Årsstämma 2 maj 2018*



PwC

2 maj 2018

1

## *Vår revision 2017*

- Granska, bedöma och uttala oss om TF Banks redovisning och förvaltning
- Internationell revisionsstandard ISA och god revisionsred i Sverige
- Revisionen 2017
  - Delårsrapporter kvartal 1, 2 och 3
  - Intyg för kapitalbas kvartal 4
  - Årsredovisning
- Granskning av bolagsstyrningsrapport och ersättningar till ledande befattningshavare
- Revisionen följer TF Banks struktur och organisation
- Särskilda intyg



***Martin By***  
Huvudansvarig



***Frida Thorsell***  
Granskningsledare

## *Fokusområden i revisionen 2017*

- Reserv för befarade kundförluster (SBO)
- Redovisning av ränteintäkter
- Upplysningar avseende IFRS 9
- IT-system och kontroller över finansiell rapportering
- Regelefterlevnad



---

## *Särskilt Betydelsefulla Områden*

### **Reserv för befarade kundförluster**

- Utvärderat och validerat modeller och antaganden avseende beräkning av kreditreserveringarna
- Rimlighetsbedömning av utfallet
- Jämförelse av tidigare gjorda reserver mot faktiskt utfall genom att granska eventuella resultateffekter vid försäljning av osäkra fordringar



---

## *Särskilt Betydelsefulla Områden*

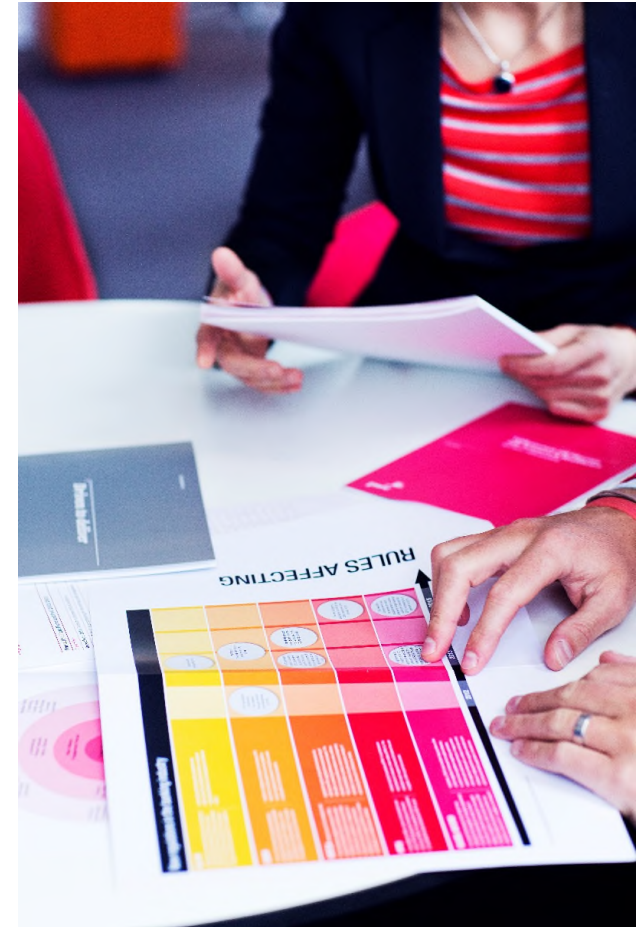
### **Upplysningar av övergångseffekt IFRS 9**

- Vi har reviderat styrande dokument och TF Banks övergripande styrning för att säkerställa efterlevnad av IFRS 9
- Granskat TF-Banks egen bedömning av affärsmodeller
- Vi har reviderat de upplysningar som relaterar till finansiella effekter från, och övergången till, IFRS 9
- För nedskrivningar har vi granskat nya definitioner, använda datakällor och metodik i använda beräkningsmodeller



## *Revision av Styrelsens och VD:s förvaltning - Urval av granskningsinsatser under året*

- Efterlevnad av bolagsordning, aktiebolagslagen, lagen om bank- och finansieringsrörelse och andra föreskrifter för finansiella institut
- Efterlevnad av egna policies och riktlinjer, intern kontroll
- Bedömning av eventuell ersättningsskyldighet för styrelse och VD
- Granskning av ersättning till ledande befattningshavare
- Granskning av vinstdisposition



## *Kommunikation med ledning och styrelse*



- Rapportering har genomförts:
  - löpande till ledning
  - kvartalsvis till revisionsutskott
  - per årsbokslut till hela styrelsen
- Vår avrapportering beaktas på ett konstruktivt sätt av ledning och styrelse, och åtgärder vidtas för att förstärka och effektivisera system, processer och rutiner för den finansiella rapporteringen

## *Bedömning av revisors oberoende*

- Som revisorer är vi ålagda att kontinuerligt pröva vår opartiskhet och självständighet
- Vi har avgivit vår årliga oberoendeförsäkran till TF Bank i april 2018
- Utförda tjänster utöver grundrevision omfattar:
  - Granskning av kvartalsrapporter
  - Lagstadgade granskningsuppdrag utöver den finansiella revisionen
  - Rådgivning för att säkerställa efterlevnad av lokala skatteregler
  - Vissa övriga tjänster

*”Vår bedömning är att PwC och revisionsteamet är opartiska och självständiga i den omfattning som följer av tillämpliga regelverk och att det därmed inte förelegat något hinder för fullgörandet av revisionsuppdraget.”*





# Revisionsberättelse 2017

## Vi tillstyrker att årsstämman;

- fastställer resultat- och balansräkningar för moderbolaget och koncernen

## Vi tillstyrker att årsstämman;

- disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och
- beviljar styrelsens ledamöter och VD ansvarsfrihet för räkenskapsåret

Till bolagsstämman i TF Bank AB (publ), org.nr. 556158-1041

### RAPPORT OM ÅRSREDOVISNINGEN OCH KONCERNREDOVISNINGEN

#### Uttalanden

Vi har utfört en revision av årsredovisningen och koncernredovisningen för TF Bank AB (publ) för år 2017. Bolagets årsredovisning och koncernredovisning ingår på sidorna 8-64 i detta dokument.

Enligt vår uppfattning har årsredovisningen upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av moderbolagets finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Koncernredovisningen har upprättats i enlighet med lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av koncernens finansiella ställning per den 31 december 2017 och av dess finansiella resultat och kassaflöde för året enligt International Financial Reporting Standards (IFRS), såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Förvaltningsberättelsen är förenlig med årsredovisningens och koncernredovisningens övriga delar.

Vi tillstyrker därför att bolagsstämman fastställer resultaträkningen och balansräkningen för moderbolaget och koncernen.

Våra uttalanden i denna rapport om årsredovisningen och koncernredovisningen är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som har överlämnats till moderbolagets och koncernens revisionsutskott i enlighet med revisorsförordningens (537/2014) artikel 11.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav. Detta innefattar att, baserat på vår bästa kunskap och övertygelse, inga förbjudna tjänster som avses i revisorsförordningens (537/2014) artikel 5.1 har tillhandahållits det granskade bolaget eller, i förekommande fall, dess moderföretag eller dess kontrollerade företag inom EU.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### Vår revisionsansvar

Vi utförde vår revision genom att fastställa väsentlighetsnivå och bedöma risken för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna. Vi beaktade särskilt de områden där verkställande direktören och styrelsen gjort subjektiva bedömningar, till exempel viktiga redovisningsmässiga uppskattningar som har gjorts med utgångspunkt från antaganden och prognoser om framtida händelser, vilka till sin natur är osäkra. I likhet vid alla revisioner har vi också beaktat risken för att styrelsen och verkställande direktören åsidosätter den interna kontrollen och

genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen och verkställande direktören som har ansvaret för att årsredovisningen och koncernredovisningen upprättas och att de ger en rättvisande bild enligt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och, vad gäller koncernredovisningen, enligt IFRS, såsom de antagits av EU, och lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta en årsredovisning och koncernredovisning som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av årsredovisningen och koncernredovisningen ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av bolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om styrelsen och verkställande direktören avser att likvidera bolaget, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

Styrelsens revisionsutskott ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt, bland annat öververka bolagets finansiella rapportering.

#### Revisorns ansvar

Vårt mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsredovisningen och koncernredovisningen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimligt säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsredovisningen och koncernredovisningen.

En ytterligare beskrivning av vårt ansvar för revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen finns på Revisorsinspektionens webbplats: [www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar](http://www.revisorsinspektionen.se/revisorsansvar). Denna beskrivning är en del av revisionsberättelsen.

### RAPPORT OM ANDRA KRAV ENLIGT LAGAR OCH ANDRA FÖRFATTNINGAR

#### Uttalanden

Under vår revision av årsredovisningen och koncernredovisningen har vi även utfört en revision av styrelsens och verkställande direktörens förvaltning för TF Bank AB (publ) för år 2017 samt av förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust.

Vi tillstyrker att bolagsstämman disponerar vinsten enligt förslaget i förvaltningsberättelsen och beviljar styrelsens ledamöter och verkställande direktören ansvarsfrihet för räkenskapsåret.

#### Grund för uttalanden

Vi har utfört revisionen enligt god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt denna beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar. Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernen enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för våra uttalanden.

#### Styrelsens och verkställande direktörens ansvar

Det är styrelsen som har ansvaret för förslaget till dispositioner beträffande bolagets vinst eller förlust. Vid förslag till utdelning innefattar detta bland annat en bedömning av om utdelningen är försvarlig med hänsyn till de krav som bolagets och koncernens verksamhetsart, omfattning och risker ställer på storleken av moderbolagets och koncernens egna kapital, konsolideringsarbetet, likviditeten och ställning i övrigt.

Styrelsen ansvarar för bolagets organisation och förvaltningen av bolagets angelägenheter. Detta innefattar bland annat att fortlöpande bedöma bolagets och koncernens ekonomiska situation, och att tillse att bolagets organisation är utformad så att bokföringen, medelsförvaltningen och bolagets ekonomiska angelägenheter i övrigt kontrolleras på ett betryggande sätt. Den verkställande direktören ska skota den löpande förvaltningen enligt styrelsens riktlinjer och anvisningar och bland annat vidta de åtgärder som är nödvändiga för att bolagets bokföring ska fullgöras i överensstämmelse med lag och för att medelsförvaltningen ska skötas på ett betryggande sätt.

---

***Tack!***

