

Vår revision av TF Bank AB (publ) 2016

Årsstämma 3 maj 2017



Vår revision 2016

- Granska, bedöma och uttala oss om TF Banks redovisning och förvaltning
- Internationell revisionsstandard ISA och god revisionssed i Sverige
- Revisionen 2016
 - Delårsrapporter mars, juni, september, december
 - Årsredovisning
- Granskning av bolagsstyrningsrapport och ersättningar till ledande befattningshavare
- Revisionen följer TF Banks struktur och organisation
- Särskilda intyg



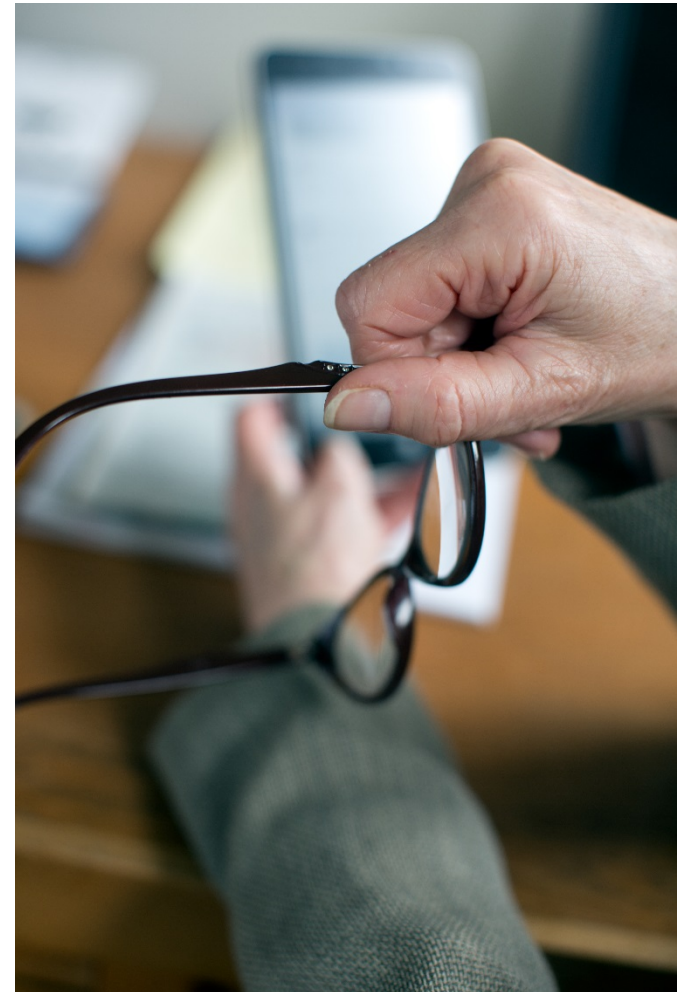
Martin By
Huvudansvarig



Frida Thorsell
Granskningsledare

Fokusområden i revisionen 2016

- Reserv för befarade kundförluster (SBO)
- Redovisning av ränteintäkter
- Säkringsredovisning
- IT-system och kontroller över finansiell rapportering
- Regelefterlevnad



Särskilt Betydelsefulla Områden

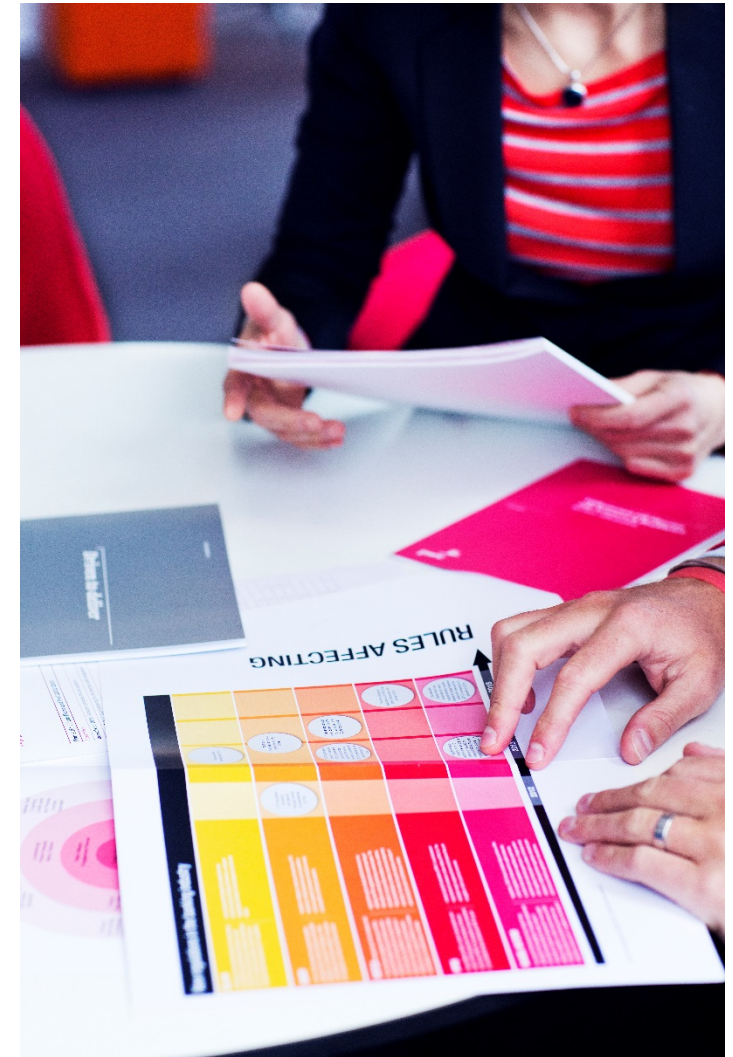
Reserv för befarade kundförluster

- 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



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 2017
- Utförda tjänster utöver grundrevision omfattar:
 - Granskning av kvartalsrapporter
 - Lagstadgade granskningsuppdrag utöver den finansiella revisionen
 - Comfort letters i samband med börsnotering
 - Rådgivning för att säkerställa efterlevnad av lokala skatteregler

”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 2016

- Nytt för i år - ökad omfattning och individuellt utformad.
- Beskrivning av för revisionen särskilt betydelsefulla områden
 - Värdering av kreditförluster

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

Tack!

