

## Revidenta ziņojums

*Svenska Handelsbanken AB* (publ), uzņēmuma reģistrācijas numurs: 502007-7862, dalībnieku kopsapulcei

### Ziņojums par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu

#### Atzinums

Mēs esam revidējuši *Svenska Handelsbanken AB* (publ) gada pārskatu un konsolidēto pārskatu par 2017. gadu. Uzņēmuma gada pārskats un konsolidētais pārskats ir iekļauts šī dokumenta 7.–205. lapā.

Pēc mūsu domām, gada pārskats ir sagatavots saskaņā ar Zviedrijas Gada pārskata likumu kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem, un tas būtiskākajos aspektos godīgi atspoguļo mātesabiedrības finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī un tās finansiālo darbību un naudas plūsmu par gadu, kas tajā brīdī ir noslēdzies, saskaņā ar Zviedrijas Gada pārskata likumu kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem. Šis konsolidētais pārskats ir sagatavots saskaņā ar Zviedrijas Gada pārskata likumu kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem, un visos būtiskākajos aspektos godīgi atspoguļo Grupas finanšu stāvokli 2017. gada 31. decembrī, un to finansiālās darbības un naudas plūsmu par gadu, kas tajā brīdī ir noslēdzies, saskaņā ar ES

pieņemtajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) un Zviedrijas Gada pārskata likumu kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem.

Ir sagatavots korporatīvās vadības ziņojums. Likumā noteiktais administrācijas ziņojums un korporatīvās vadības ziņojums atbilst citām gada pārskata un konsolidētā pārskata daļām, un korporatīvās vadības ziņojums atbilst Zviedrijas Gada pārskata likumam kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem.

Tādēļ mēs ikgadējai dalībnieku kopsapulcei iesakām apstiprināt mātesabiedrības un Grupas peļņas vai zaudējumu aprēķinu un bilanci. Mūsu viedokļi, kas apstiprināti šajā ziņojumā par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu, atbilst papildu ziņojuma saturam, kas ir iesniegts mātesabiedrības revidentu komitejai saskaņā ar Revīzijas regulas (537/2014) 11. pantu.

#### Atzinumu pamats

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (SRS) un Zviedrijas

vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem. Mūsu pienākumi, ko nosaka šie standarti, ir aprakstīti tālāk, sadaļā „Revidentu pienākumi”. Mēs esam neatkarīgi no mātesabiedrības un Grupas saskaņā ar Zviedrijā noteikto revidentu profesionālo ētiku un arī citādā ziņā pildām mūsu ētiskos pienākumus atbilstoši šiem noteikumiem. Atbilstoši mūsu zināšanām un pārliecībai Revīzijas regulas (537/2014) 5.1. pantā minētie aizliegtie pakalpojumi revidentu uzņēmumam nav sniegti, vai, ja tas piemērojams, mātesabiedrībai vai sabiedrībām, kuras tas kontrolē ES teritorijā.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtās revīzijas liecības ir pietiekamas un piemērotas atzinuma sniegšanai.

#### Citi jautājumi

Gada pārskata un konsolidētā pārskata 2016. gadam revīziju kā kopējo revīziju veica *KPMG AB* un *Ernst & Young AB*, kas 2017. gada 16. februārī kopīgi iesniedza revidenta ziņojumu ar gada pārskata ziņojumā ietvertiem nemainītiem atzinumiem.

#### Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tie, kas saskaņā ar mūsu profesionālo viedokli ir visbūtiskākie pašreizējā perioda gada pārskata un konsolidētā pārskata revīzijas procesā. Šie jautājumi tika aplūkoti kontekstā ar mūsu veikto gada pārskata un konsolidētā pārskata revīziju un mūsu atzinumu par to kopumā, taču mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Mūsu piedāvātais apraksts par to, kā revīzijā ir aplūkots katrs no šiem jautājumiem, ir jāapskata šajā kontekstā.

Mēs esam arī izpildījuši nodaļā par revidentu pienākumiem aprakstītos pienākumus attiecībā uz mūsu ziņojuma finanšu pārskata revīziju saistībā ar galvenajiem revīzijas jautājumiem. Attiecīgi mūsu revīzija ietvēra procedūras, kuras paredzētas, lai izvērtētu, vai finanšu pārskatos nav būtiska nepatiesas informācijas riska. Mūsu revīzijas procedūru, tostarp to, kas veiktas, lai risinātu tālāk minētos jautājumus, rezultāti veido pamatu mūsu revidentu ziņojuma atzinumam par attiecīgajiem finanšu pārskatiem.

### Kredīta un uzkrājumu piešķiršana aizdevumu zaudējumu segšanai

Šie jautājumi ir detalizēti atspoguļoti un aprakstīti gada pārskatā un konsolidētajā pārskatā. Kredītriska ietekme un veids, kādā tas tiek risināts, ir aprakstīts 86. lapas G2 piezīmē. Grupas ziņotie kredīta zudumi ir norādīti G10 piezīmē. Informācija par mātessabiedrību ir sniegta P2 un P10 piezīmē. Grupas attiecīgās uzskaites politikas ir aprakstītas 10. nodaļas G1 piezīmē 76. lappusē. P1 piezīmē ir redzams, ka mātessabiedrības grāmatvedības politikas attiecībā uz kredīta un uzkrājumu piešķiršanu aizdevumu zaudējumu segšanai atbilst Grupas grāmatvedības politikām.

#### Revīzijas jautājumu apraksts

Bankas biznesa modelis mērķēts uz kredītrisku uzņemšanos atbilstoši savas filiāles darbībai.

Grupas (mātessabiedrības) kredītportfeļa vērtība 2017. gada 31. decembrī bija SEK 2 351 245 miljoni (1 686 023), kas atbilst 85 (84) procentiem no kopējiem aktīviem. Kopējā kredītriska ietekme, tostarp ārpusbilances saistības, ir SEK 3 104 971 miljoni (2 519 148), kas atbilst 112 (125) procentiem no kopējiem aktīviem. Kopējie uzkrājumi iespējamajiem aizdevumu zaudējumiem bija SEK 5159 miljoni (4941).

Uzkrājumi aizdevumu zaudējumiem atspoguļo Bankas optimāli iespējamo aizdevumu zaudējumu novērtējumu bilances datumā. Uzkrājumi laikā neatmaksājamiem kredītiem ir novērtēti vai nu individuāli, vai kolektīvi grupām ar līdzīgiem kredītiem. Īpaši uzkrājumi individuāli izvērtētiem aizdevumiem bija

91 (91) procents no kopējiem aizdevumu zaudējumiem.

Darbību kopskaitu veido kredīts, un kredītriska ietekme atspoguļo lielāko Bankas risku. Turklāt pastāv dabiski piemītoša neskaidrība, atzīstot uzkrājumus aizdevumu zaudējumiem. Uzskaites pamatā ir pieņēmums, ko Banka veikusi attiecībā uz vairākiem iekšējiem un ārējiem novērojumiem, tostarp nākotnes naudas plūsmas aplēsēm. Ar šo pieņēmumu saistītās neskaidrības rezultātā šis jautājums *Svenska Handelsbanken* revīzijā ir uzskatāms par galveno revīzijas jautājumu.

#### Kā šis jautājums ir aplūkots revīzijā

Mēs esam pārbaudījuši galveno kontroles pasākumu plānu un efektivitāti gan kredītprocesā, gan kredītlēmumos, kredīta pārskatā, reitinga klasifikācijā, kā arī identificējot un nosakot tos kredītus, kuriem jāveido uzkrājumi. Pārbaudītie kontroles pasākumi pieteikumu

sistēmā ir gan manuāli, gan automatiski. Mēs arī esam pārbaudījuši vispārīgos IT kontroles pasākumus, tostarp pieteikšanās un lietotāja piekļuves darbības šajās sistēmās.

Mēs esam pārbaudījuši Bankas novērtējumus attiecībā uz nākotnes naudas plūsmas atgūstamo vērtību īpašiem uzkrājumiem, kas uzkrāti individuāli izvērtētiem aizdevumiem.

Mēs esam izvērtējuši pieņēmumus aizņēmumu modeļos, kurus mērījām, izmantojot modeli, kurā ietverti kolektīvie uzkrājumi. Turklāt mēs esam pārbaudījuši ievadīto datu, kas apstrādāti atbilstoši modeļiem, paraugus, kā arī aplēšu pamatotību.

Mēs esam izvērtējuši faktus, kas atspoguļoti gada pārskatā un konsolidētajā pārskatā, un informācijas atbilstību Bankas pieņēmumu aprakstam.

Mēs esam arī novērtējuši *Svenska Handelsbanken* iekšējo revīziju.

### Finanšu instrumentu patiesās vērtības noteikšana, ja nav pieejamas tirgus cenas

Detalizēta informācija un apraksti par galvenajiem revīzijas jautājumiem ir sniegti gada pārskatos un konsolidētajos pārskatos. Finanšu instrumenti, kas novērtēti pēc to patiesās vērtības, ir aprakstīti G40 piezīmē par Grupu un P34 piezīmē par mātessabiedrību. Grupas attiecīgās uzskaites politikas ir aprakstītas 9. nodaļas G1 piezīmē 76. lappusē. P1 piezīme parāda, ka mātessabiedrības to finanšu instrumentu uzskaites politikas, kas noteiktas pēc to patiesās vērtības, atbilst Grupas uzskaites politikām.

#### Revīzijas jautājumu apraksts

*Svenska Handelsbanken* pieder finanšu instrumenti, kas ir novērtēti pēc to patiesās vērtības.

Bankai pieder finanšu instrumenti, kuru tirgus cena nav noteikta, un šādos gadījumos patiesā vērtība tiek noteikta atbilstoši vērtēšanas

modelim, kura pamatā ir tirgus dati. Šie finanšu instrumenti ir iekļauti SFPS patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijas

2. kategorijā. *Svenska Handelsbanken* pieder arī daži finanšu instrumenti, kuru patiesās vērtības novērtējums ir noteikts, izmantojot tādas vērtēšanas modeļus, kuru vērtību ietekmē ieejas dati, ko nevar pārbaudīt pēc ārējiem tirgus datiem. Šie finanšu instrumenti ir iekļauti SFPS patiesās vērtības novērtēšanas hierarhijas 3. kategorijā.

Grupai (mātesabiedrībai) pieder finanšu aktīvi un finanšu saistības, kas iekļautas 2. kategorijā, un kopsummā ir attiecīgi SEK 64 491 miljoni (65 129) un SEK 29 095 miljoni (48 990). Finanšu aktīvi un saistības, kas iekļautas 3. kategorijā, kopsummā veido attiecīgi SEK 1810 miljonus (1685) un SEK 552 miljonus (552).

Vairums atvasināto līgumu, kas pieder Grupai, tostarp procentu likmes mijmaiņas un dažādi lineārie valūtas atvasinājumi un korporatīvās obligācijas, ir finanšu instrumenti, kas iekļauti 2. kategorijā.

Korporatīvās obligācijas un atvasinātie līgumi, kas iekļauti 2. kategorijā, tiek mērīti ar vērtēšanas modeļiem, kuru pamatā ir tirgus likmes un citas tirgus cenas. 3. kategorijā iekļautie finanšu instrumenti galvenokārt sastāv no biržā neiekļautajām kopuzņēmumu akcijām, kā arī noteiktiem atvasinātajiem līgumiem, kas novērtēti pēc nepārbaudāmiem datiem. 2. un 3. kategorijas finanšu instrumentu vērtības noteikšana ietver Bankas veiktu novērtējumu, jo tiek izmantoti vērtēšanas modeļi. Tādēļ šo finanšu instrumentu vērtēšana ir uzskatāma par svarīgu revīzijas jautājumu.

### **Kā šis jautājums ir aplūkots revīzijā**

Vērtēšanas procesā mēs esam pārbaudījuši galvenos kontroles pasākumus, tostarp Bankas veiktu novērtējumu un pieņēmumu apstiprinājumus un metodes, kas

izmantotas uz modeļiem balstītos aprēķinos, kā arī datu kvalitātes kontroli un izmaiņu pārvaldību attiecībā uz iekšējā vērtējuma modeļiem. Pārbaudītie kontroles pasākumi pieteikumu sistēmā ir gan manuāli, gan automātiski. Mēs arī esam pārbaudījuši vispārīgos IT kontroles pasākumus, tostarp pieteikšanās un lietotāja piekļuves darbības šajās sistēmās.

Mēs esam iesaistījuši savus iekšējās vērtēšanas speciālistus, lai pārbaudītu metodes un pieņēmumus, kas izmantoti, lai noteiktu to finanšu instrumentu vērtību, kuriem nav tirgus vērtības.

Mēs esam izvērtējuši metodes, kas izmantotas vērtēšanas modeļos, salīdzinot tās ar vērtēšanas vadlīnijām un nozares prakses standartiem.

Mēs esam salīdzinājuši pieņēmumus, kas veikti pēc atbilstošiem standartiem un cenu avotiem, un esam pārbaudījuši būtiskas novirzes. Mēs arī esam pārbaudījuši novērtējumu precizitāti, veicot paraugu testus, un esam veikuši neatkarīgu vērtēšanu.

Mēs esam izvērtējuši faktus, kas atspoguļoti gada pārskatā un konsolidētajā pārskatā, un informācijas atbilstību Bankas pieņēmumu aprakstam.

Mēs esam arī novērtējuši *Svenska Handelsbanken* iekšējo revīziju.

### **Cita informācija**

Šis dokuments papildus gada pārskatam un konsolidētajam pārskatam ietver arī citu informāciju, un tā lasāma 4.–6. lapā un 211.–224. lapā. Valde un ģenerāldirektors ir atbildīgs par citu informāciju.

Mūsu atzinums par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu neietver minēto citu informāciju, un mēs nekādā veidā neapstiprinām un neizdarām secinājumus par šādu informāciju.

Saistībā ar mūsu veikto gada pārskata un konsolidētā pārskata

revīziju mūsu atbildība ir izlasīt informāciju, kas norādīta iepriekš, un izvērtēt, vai šī informācija ir būtiski atbilstoša gada pārskatam un konsolidētajam pārskatam. Šajā procesā mēs arī ņemam vērā savas zināšanas, ko esam citādi ieguvuši revīzijā, un izvērtējam, vai informācijā ir būtiski nepatiesi dati.

Ja atbilstoši darbam, kas veikts attiecībā uz šo informāciju, mēs secinām, ka cita informācija ietver būtiskus nepatiesus datus, mums par to ir jāziņo. Šajā gadījumā mums nav nekā, par ko ziņot.

### **Valdes un ģenerāldirektora pienākumi**

Valde un ģenerāldirektors atbild par gada pārskata un konsolidētā pārskata sagatavošanu un nodrošina, lai tajos tiktu iekļauta patiesa un precīza informācija saskaņā ar Zviedrijas Gada pārskata likumu, un attiecībā uz konsolidēto pārskatu – saskaņā ar ES pieņemto SFPS. Valde un ģenerāldirektors arī ir atbildīgs par iekšējo kontroli pēc saviem ieskatiem, lai nodrošinātu gada pārskata un konsolidētā pārskata sagatavošanu bez būtiskiem nepareiziem datiem krāpšanas vai kļūdas dēļ.

Sagatavojot gada pārskatus un konsolidētos pārskatus, valdei un ģenerāldirektoram ir pienākums novērtēt uzņēmuma un Grupas spēju turpināt uzņēmējdarbību. Viņi pēc situācijas atspoguļo jautājumus, kas saistīti ar darbības turpināšanu, un piemēro šo principu uzskaitē. Darbības turpināšanas princips uzskaitē tomēr netiek piemērots, ja valde un ģenerāldirektors ir iecerējis likvidēt uzņēmumu, apturēt darbību vai arī nav citu alternatīvu, kā vien darīt minēto.

Revīzijas komiteja, neskarot valdes pienākumus un uzdevumus kopumā, cita starpā pārskata uzņēmuma finanšu sagatavošanas procesu.

## Revidenta pienākumi

Mūsu mērķi ir iegūt pamatotu apliecinājumu par to, vai gada pārskats un konsolidētais pārskats kopumā nesatur būtiski nepareizus datus neatkarīgi no tā, vai tie ir nepareizi krāpšanas vai kļūdas dēļ, un izdot revidenta ziņojumu, kas ietver mūsu atzinumu. Pamatots apliecinājums ir ļoti pozitīvs apstiprinājums, taču tas negarantē, ka revīzija, kas veikta saskaņā ar SRS un Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, vienmēr atradīs būtiski kļūdainus datus, ja tādi ir. Kļūdaini dati var rasties krāpšanas rezultātā vai kļūdas dēļ, un tos uzskata par būtiskiem, ja tie atsevišķi vai vispārīgi var ietekmēt lietotāju finanšu lēmumus, kas pieņemti atbilstoši šiem gada pārskatiem vai konsolidētajiem pārskatiem.

SRS ietvaros veikta audita procesā mēs vērtējam profesionāli un saglabājam profesionālu skepsi visas revīzijas laikā. Mēs arī:

- nosakām un izvērtējam riskus, ko rada gada pārskatu un konsolidēto pārskatu būtiski kļūdaini dati neatkarīgi no tā, vai tie radušies krāpšanas vai kļūdu dēļ, plānojam un veicam revīzijas procedūras, reaģējot uz šiem riskiem, un iegūstam revīzijas liecības, kas ir pietiekamas un piemērotas, lai pamatotu savus atzinumus. Risks, kas rodas, nekonstatējot būtiski kļūdainus datus krāpšanas rezultātā, ir lielāks, nekā tad, ja šādi dati radušies kļūdas dēļ, jo krāpšana var ietvert slepenu norunu, viltošanu, apzinātu nevērību, nepatiesu interpretāciju vai iekšējo kontroles pasākumu ignorēšanu.
- Mēs gūstam sapratni par uzņēmuma iekšējiem kontroles pasākumiem, kas ir būtiski mūsu revīzijai, lai

plānotu revīzijas procedūras, kas ir piemērotas konkrētajiem apstākļiem, taču ne tādēļ, lai izteiktu viedokli par uzņēmuma iekšējo kontroles pasākumu efektivitāti.

- Mēs novērtējam izmantoto uzskaites politiku piemērotību un grāmatvedības aplēšu pamatotību, un attiecīgo valdes vai ģenerāldirektora veikto atspoguļojumu.
- Mēs izdarām secinājumus par valdes un ģenerāldirektora izmantotā darbības nepārtrauktības principa izmantošanas piemērotību, sagatavojot gada pārskatus un konsolidētos pārskatus. Mēs arī izdarām secinājumus atbilstoši revīzijā iegūtajām liecībām attiecībā uz to, vai saistībā ar notikumiem vai apstākļiem pastāv būtiskas neskaidrības, kas varētu radīt ievērojamas šaubas par uzņēmuma un Grupas spēju turpināt uzņēmējdarbību. Ja secinām, ka pastāv būtiska neskaidrība, mums revidenta ziņojumā jāpievērš uzmanība attiecīgajiem atspoguļojumiem gada pārskatā un konsolidētajā pārskatā vai, ja šāds atspoguļojums nav atbilstošs, jāievieš izmaiņas mūsu atzinumā par gada pārskatu un konsolidēto pārskatu. Mūsu secinājumu pamatā ir revīzijas pierādījumi, kas iegūti līdz mūsu revidenta ziņojuma datumam. Taču nākotnes notikumi vai apstākļi var likt uzņēmumam un Grupai apturēt uzņēmējdarbības turpināšanos.
- Mēs novērtējam gada pārskata un konsolidētā pārskata vispārējo atspoguļojumu, struktūru un saturu, tostarp atkātos datus, un izvērtējam, vai gada pārskatā un

konsolidētajā pārskatā godīgi un precīzi ir atspoguļoti pamatā esošie darījumi un gadījumi.

- Mēs iegūstam pietiekamas un atbilstošas liecības par juridisko personu vai biznesa aktivitāšu finanšu informāciju Grupā, lai noformētu atzinumu par konsolidētajiem pārskatiem. Mēs atbildam par Grupas revīzijas virzienu, uzraudzību un veikšanu. Mēs esam atbildīgi tikai par saviem atzinumiem.

Mums ir jāinformē valde arī par revīzijas ielānoto apjomu un laiku. Mums arī jāinformē par būtiskiem konstatējumiem revīzijas laikā, tostarp būtiskiem iekšējās kontroles pasākumu trūkumiem, kurus esam konstatējuši.

Mums arī jāsniedz valdei paziņojums, ka mēs esam ievērojuši ētikas prasības attiecībā uz objektivitāti, un jāinformē par visām attiecībām un citiem jautājumiem, kas pamatoti no mums var tikt sagaidīti, nodrošinot objektivitāti, un, ja tas attiecināms, attiecīgos drošības pasākumus.

No visiem jautājumiem, par kuriem ir bijušas sarunas ar valdi, mēs nosakām, kuri ir vissvarīgākie gada pārskata un konsolidētā pārskata revīzijā, tostarp vissvarīgākie izvērtētie būtisku kļūdu riski un attiecīgi, kuri no tiem tādēļ ir galvenie revīzijas jautājumi. Mēs šos jautājumus aprakstām revidenta ziņojumā, ja vien tiesību akti vai likumi neaizliedz atklāt šos jautājumus, vai, ja īpašos apstākļos mēs konstatējam, ka jautājumu nevajadzētu atspoguļot revidenta ziņojumā, jo izrietošās nelabvēlīgās sekas, kā pamatoti var novērtēt, nesniegtu sabiedrībai tik lielu labumu.

## Mēs ziņojam par citām likumos un regulējumā ietvertajām prasībām

### Atzinums

Papildus mūsu veiktajai gada pārskata un konsolidētā pārskata revīzijai mēs esam arī revidējuši *Svenska Handelsbanken AB* (publ) valdes un ģenerāldirektora pārvaldi 2017. gadā un esam ierosinājuši uzņēmuma peļņas vai zaudējuma apropriācijas.

Mēs rekomendējam dalībnieku kopsapulcei apropriēt (risināmos zaudējumus) saskaņā ar obligātajā administrācijas ziņojumā iekļauto ierosinājumu un atbrīvot valdes locekļus un ģenerāldirektoru no atbildības par finanšu gadu.

### Atzinumu pamats

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem. Mūsu pienākumi, ko nosaka šie standarti, ir aprakstīti tālāk, sadaļā „Revidentu pienākumi”. Mēs esam neatkarīgi no mātesabiedrības un Grupas saskaņā ar Zviedrijā noteikto revidentu profesionālo ētiku un arī citādā ziņā pildām mūsu ētiskos pienākumus atbilstoši šiem noteikumiem.

Mēs uzskatām, ka mūsu iegūtās revīzijas liecības ir pietiekamas un piemērotas atzinuma sniegšanai.

### Valdes un ģenerāldirektora pienākumi

Valde ir atbildīga par ierosinājumiem attiecībā uz uzņēmuma peļņas vai zuduma apropriāciju. Ierosinot izmaksāt dividendes, ir jānovērtē, vai dividendes ir pamatotas, ņemot vērā prasības, kuras tiek izvirzītas atbilstoši uzņēmuma un Grupas darbības, izmēra un risku veidam saistībā ar mātesabiedrības un Grupas pašu kapitālu, konsolidācijas prasībām, likviditāti un vispārīgo situāciju.

Valde ir atbildīga par uzņēmuma organizāciju un uzņēmuma

darījumu administrēšanu. Tas cita starpā ietver arī pastāvīgu uzņēmuma un Grupas finanšu stāvokļa novērtēšanu, nodrošinot tādu uzņēmuma organizāciju, kuras aktīvu uzskaitē un pārvaldība un uzņēmuma finanšu darījumi tiktu pārliedzinoši kontrolēti. Ģenerāldirektors nodrošina nepārtrauktu pārvaldību saskaņā ar valdes vadlīnijām un instrukcijām, tostarp veic pasākumus, kas ir nepieciešami, lai sagatavotu uzņēmuma pārskatus saskaņā ar likuma prasībām un pārliedzinoši veiktu aktīvu pārvaldību.

### Revidenta pienākumi

Mūsu mērķis attiecībā uz pārvaldes revīziju un tādējādi mūsu atzinums par atbrīvošanu no atbildības ir iegūt revīzijas liecības, lai varētu pārliedzinoši izvērtēt, vai valdes locekļi vai ģenerāldirektors jebkurā būtiskā ziņā:

- ir veicis darbību vai ir bijis vainojams par darbības neveikšanu, kas varēja uzņēmumam radīt saistības, vai
- jebkurā citā veidā ir rīkojies, pārkāpjot Zviedrijas uzņēmumu likumu, Zviedrijas banku un finanšu biznesa likumu, Zviedrijas Gada pārskata likumu kredītiestādēm un vērtspapīru uzņēmumiem vai Bankas statūtus.

Mūsu mērķis attiecībā uz ierosināto uzņēmuma peļņas vai zaudējumu uzņēmumu apropriāciju un tādējādi mūsu atzinums par to ir ar pamatotu pārliedzības pakāpi novērtēt, vai ierosinājums atbilst Zviedrijas uzņēmumu likumam.

Pamatota pārliedzība ir ļoti ticama, taču tā negarantē, ka revīzija, kas veikta saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem, vienmēr noteiks darbības vai neveiktas darbības,

kas uzņēmumam var radīt saistības, vai to, ka ierosinātās uzņēmuma peļņas vai zaudējuma apropriācijas neatbilst Zviedrijas uzņēmumu likumam.

Audita procesā saskaņā ar Zviedrijā vispārpieņemtajiem revīzijas standartiem mēs pieņemam profesionālu lēmumu un saglabājam profesionālu skepsi visas revīzijas laikā. Administrēšanas un ierosināto uzņēmuma peļņas vai zaudējumu pārbaudes pamatā ir pārskatu revīzija. Papildu revīzijas procedūru pamatā ir mūsu profesionālais spriedums, ņemot vērā vissvarīgākos jautājumus, piemēram, risku un būtiskumu. Tas nozīmē, ka mēs orientējamies uz tādu darbību, jomu un attiecību pārbaudi, kas ir svarīgas uzņēmējdarbībai un kur novirzes un pārkāpumi īpaši būtiski ietekmētu uzņēmuma situāciju. Mēs pārbaudām un testējam pieņemtos lēmumus, papilddokumentus, kas tiek izmantoti lēmumu pieņemšanā, darbību veikšanā un citos apstākļos, kas, mūsaprāt, ir svarīgi atbrīvošanā no atbildības. Balstoties uz savu atzinumu par valdes ierosinātajām uzņēmuma peļņas vai zaudējumu apropriācijām, mēs esam pārbaudījuši valdes pamatotu ziņojumu un pamatojošo pierādījumu apkopojumu, lai varētu izvērtēt, vai ierosinājums atbilst Zviedrijas uzņēmumu likumam.

*Ernst & Young AB, Jakobsbergsgatan 24, 111 24 Stockholm*, bija *Svenska Handelsbanken AB* revidents, kuru 2017. gada 29. martā iecēla dalībnieku sapulce, un tas kopš 1998. gada aprīļa ir uzņēmuma revidents.

*PricewaterhouseCoopers AB,*

*Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, ir revidents, kuru 2017. gada kopsapulcē, un tas kopš 2017. gada  
Svenska Handelsbanken AB 29. martā iecēla dalībnieku marta ir uzņēmuma revidents.*

Stokholmā, 2018. gada 16. februārī

*Ernst & Young AB*

Jespers Nilsons (*Jesper Nilsson*)  
Akreditēts neatkarīgais grāmatvedis

*PricewaterhouseCoopers AB*

Jūhans Ripe (*Johan Rippe*)  
Akreditēts neatkarīgais grāmatvedis