

PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ BILANCE

(milj. EUR)	2018	2017
Aktīvi		
Prasības pret centrālajām bankām	29,691	36,235
Prasības pret kredītiestādēm	36,261	17,947
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	13,484	-
Ilgtermiņa ieguldījumi	-	11,210
Aizdevumi un debitoru parādi	427,964	377,458
Pārējie debitori	1,484	2,775
Avansa maksājumi	1,732	0,915
Nemateriālie aktīvi	12,381	7,472
Pamatlīdzekļi	3,625	3,446
Ieguldījuma īpašumi	1,866	1,878
Aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	0,029	-
Kopā aktīvi	528,517	459,336
Saistības		
Noguldījumi	393,020	334,819
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	2,282	1,229
Uzkrājumi	1,884	0,667
Pārējās saistības	10,157	9,375
Kopā saistības	407,343	346,090
Kapitāls un rezerves		
Pamatkapitāls	8,000	8,000
Rezerves kapitāls	0,800	0,800
Pārējās rezerves	0,806	0,675
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	111,568	103,771
Kopā kapitāls un rezerves	121,174	113,246
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	528,517	459,336

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

(milj. EUR)	2018	2017
Procentu ienākumi	66,386	69,725
Procentu izdevumi	(6,099)	(5,776)
Neto procentu ienākumi	60,287	63,949
Komisijas naudas ienākumi	3,573	3,031
Komisijas naudas izdevumi	(0,312)	(0,346)
Neto komisijas naudas ienākumi	3,261	2,685
Neto zaudējumi no finanšu darījumiem	(0,315)	(0,365)
Pārējie ienākumi	1,801	2,706
Pamatdarbības ienākumi kopā	65,034	68,975
Personāla izdevumi	(15,089)	(16,362)
Citi administratīvie izdevumi	(13,023)	(10,431)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	(2,063)	(1,382)
Izdevumi nedrošo parādu un finanšu ieguldījumu norakstīšanai	(11,355)	(17,581)
Zaudējumi no nekustamo īpašumu pārvērtēšanas patiesajā vērtībā	(0,061)	(0,001)
Pārējie izdevumi	(4,272)	(3,580)
Pamatdarbības izdevumi kopā	(45,863)	(49,337)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,171	19,638
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,645)	(2,432)
Pārskata gada peļņa	17,526	17,206
Citi ieguvumi/ zaudējumi		
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0,322	0,204
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	(0,191)	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi	17,657	17,410
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	219	215
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	219	215

REVIDENTA ZIŅOJUMS

Šis dokuments ir auditoru sagatavotā ziņojuma angļu valodā tulkojums latviešu valodā.



Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti

Tel: +372 611 4610
Faks: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Ärregistri kood: 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia

Phone: +372 611 4610
Fax: +372 611 4611
Tallinn@ee.ey.com
www.ey.com

Code of legal entity: 10877299
VAT payer code: EE 100770654

NEATKARĪGĀ REVIDENTA ZIŅOJUMS

Bigbank AS akcionāriem

Atzinums

Mēs esam veikuši Bigbank AS un tās meitasuzņēmumu (turpmāk — Grupa) konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, kas aptver konsolidēto bilanci uz 2018. gada 31. decembri un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmu pārskatu par noslēgušos finanšu gadu, un finanšu pārskatu paskaidrojošas piezīmes, tostarp nozīmīgu grāmatvedības politiku kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas konsolidēto finansiālo stāvokli uz 2018. gada 31. decembri, kā arī par konsolidētajiem finanšu darbības rezultātiem un tās konsolidētām naudas plūsmām par noslēgušos finanšu gadu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

Atzinuma pamatojums

Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju”. Mēs esam neatkarīgi no Grupas saskaņā ar Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksu (Igaunija), un mēs esam izpildījuši citus mūsu ētikas pienākumus saskaņā ar ētikas kodeksa prasībām.

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

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas pēc mūsu profesionālā vērtējuma bija visnozīmīgākie mūsu tekošā perioda finanšu pārskatu veiktajā revīzijā. Šie jautājumi tika risināti mūsu veiktās finanšu pārskatu revīzijas kontekstā kopumā un sagatavojot mūsu atzinumu par tiem, kā arī mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem. Šajā kontekstā katram turpmāk norādītajam jautājumam mēs esam snieguši savu aprakstu par to, kā mūsu revīzijā tika risināts šis jautājums.

Mēs esam izpildījuši pienākumus, kas aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā “Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju”, tostarp saistībā ar šiem jautājumiem. Attiecīgi mūsu revīzija ietvēra procedūru veikšanu, kas izstrādātas, lai reaģētu uz finanšu pārskatu būtiskas neatbilstības risku novērtējumu. Mūsu revīzijas

procedūru, tostarp procedūru, kas veiktas, lai risinātu turpmāk norādītos jautājumus, rezultāti sniedz pamatojumu mūsu revīzijas atzinumam par pievienotajiem finanšu pārskatiem.

- Klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazināšanās

Aizdevumu vērtības samazināšanās ir subjektīva joma vadības piemērotā slēdziena dēļ, nosakot kredītaudējumu apmēru, kas ir atkarīgs no kredītriska, kas saistīts ar šiem aizdevumiem un debitoru parādiem. Šāds novērtējums ir neskaidrs, ietver dažādus faktorus un pieņēmumu izmantošanu, vērtējot, kā vērtības samazināšanās gadījumi, kas vēl nav noveduši pie maksājumu saistību neizpildes, tiek identificēti un vērtēti, aprēķinot vērtības samazinājumu.

Ir sniegti īpaši apsvērumi par aspektiem, kas ir jauni vai kam ir bijusi vērā ņemama attīstība 2018. gadā, piemēram, neatmaksāto aizdevumu portfeļu ievērojama apjoma pārdošana.

2018. gada 1. janvārī Banka pieņēma 9. SFPS “Finanšu instrumenti”, un ir retrospektīvi piemērotas 9. SFPS prasības, nekorģējot salīdzināmo informāciju. Papildu vērtības samazināšanās 9. SFPS pieņemšanas rezultātā, kas atzīta Bankas nesadalītās peļņas sākuma atlikumā 2018. gada 1. janvārī, ir 4730 tūkstoši EUR.

Saskaņā ar 9. SFPS Banka ir ieviesusi paredzamo kredītaudējumu modeli. Finanšu pārskatu 3. piezīmē “Riskā un kapitāla pārvaldība”, 6. piezīmē “Aizdevumi klientiem” un 7. piezīmē “Aizdevumu vērtības samazināšanās, debitoru parādi un finanšu ieguldījumi” ir sniegta sīkāka informācija par klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazināšanās aplēsi.

Dažādu modelēšanas paņēmieni un pieņēmumu izmantošana varētu sniegt dažādas aplēses par vērtības samazinājumu. Sakarā ar klientiem piešķirto aizdevumu nozīmīgumu (kas veido 82,3 % no mātesuzņēmuma kopējiem konsolidētajiem aktīviem un 82,4 % no kopējiem nekonsolidētajiem aktīviem) un saistītās aplēses neskaidrību mēs uzskatām šo par galveno revīzijas jautājumu. Galvenās slēdziena jomas ietver ietekmes identificēšanu ar būtisku kredītkvalitātes pasliktināšanos, pieņēmumus, kas izmantoti paredzamā kredītaudējumu modelī, piemēram, puses finansiālais stāvoklis, paredzamās nākotnes naudas plūsmas un uz nākotni vērsti makroekonomiskie faktori.

Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra sekojošo: mēs esam guvuši izpratni un pārbaudījuši galvenās kontroles pār aizdevumu apdrošināšanas, uzskaites un uzraudzības, kā arī aizdevumu vērtības samazināšanās procesu; mēs ieguvām un iepazīnāmies ar Grupas vērtības samazināšanās politiku, kas balstās uz 9. SFPS, piesaistot mūsu iekšējos 9. SFPS speciālistus tās atbilstības 9. SFPS prasībām novērtēšanai.

Saistībā ar aizdevumu ar individuāli samazinātu vērtību piemēru mēs sapratām pēdējos notikumus attiecībā uz aizņēmēju un paredzamo kredītaudējumu vērtēšanas pamatu un apsvēram galvenos slēdzienus, ņemot vērā aizņēmēju apstākļus. Mēs arī atkārtoti veicām vadības vērtības samazināšanās aprēķinu, pamatojoties uz piemēru atlasī. Papildus mēs pārbaudījām galvenos ievaddatus vērtības samazināšanās aprēķinā, tostarp aplēstās nākotnes naudas plūsmas un nodrošinājuma novērtējumu, un izvērtējām, vai vadības veiktie novērtējumi bija atjaunināti, saskaņīgi ar stratēģiju, ko ievēro attiecībā uz konkrēto aizņēmēju, un atbilstoši mērķim.

Saistībā ar kopā aprēķināto aizdevumu vērtības samazinājumu mēs analizējām Bankas izmantoto metodiku, ievaddatus un apsvērumus. Tāpat mēs pārbaudījām pamatā esošās aizdevuma informācijas pilnīgumu un pareizību, ko izmanto vērtības samazināšanās modeļos, saskaņojot informāciju ar Grupas avota sistēmām,

kā arī atkārtoti veicot modelētā uzkrājuma aprēķinu. Saistībā ar galvenajiem modeļa pieņēmumiem mēs izvērtējam vadības sniegtos pierādījumus.

Mēs arī novērtējam Bankas informācijas publiskošanas pietiekamību finanšu pārskatos attiecībā uz kredītriska ietekmi.

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Bigbank grupa īsumā, valdes priekšsēdētāja ziņojumu, darījumu pārskatu, sociālās atbildības un ilgtspējas ziņojumu un korporatīvās pārvaldības ziņojumu, bet neietver finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par to.

Mūsu atzinums par finanšu pārskatiem neietver citu informāciju, un mums nav nekāda veida pārliecības par to.

Saistībā ar mūsu veikto finanšu pārskatu revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, tā rīkojoties, apsvērt, vai cita informācija ir būtiski neatbilstīga finanšu pārskatiem vai mūsu revīzijas laikā iegūtām zināšanām, vai tā kā citādi šķiet būtiski nepatiesa.

Ja, pamatojoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka šī cita informācija ir būtiski nepatiesa, mums ir jāziņo par šādu faktu. Šajā sakarā mums nav nepieciešamības ziņot.

Vadības un par pārraudzību atbildīgo personu atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu

Vadība ir atbildīga par finanšu pārskatu sagatavošanu un paziņošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kā to vadība var noteikt par vajadzīgu, lai varētu sagatavot finanšu pārskatus, kas nesatur ne kļūdas, ne krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatus, vadības pienākums ir izvērtēt Grupas spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar spēju turpināt darbību, un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Grupas likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas tā rīkoties.

Personas, kurām ir uzticēta pārraudzība, ir atbildīgas par Grupas finanšu pārskatu sagatavošanas procesa uzraudzību.

Revidenta atbildība par finanšu pārskatu revīziju

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar Starptautiskajiem Revīzijas standartiem (Igaunija), vienmēr tiks atklāta būtiska neatbilstība, 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, balstoties uz šiem finanšu pārskatiem.

Veicot revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem (Igaunija), visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatos varētu būt krāpšanas vai kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, izstrādājam un veicam revīzijas procedūras šo risku mazināšanai, kā arī iegūstam revīzijas pierādījumus, kas sniedz pietiekamu un atbilstošu pamatojumu mūsu atzinumam. Risks, ka netiks atklātas būtiskas neatbilstības krāpšanas dēļ, ir augstāks nekā risks, ka netiks atklātas kļūdas dēļ izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietekmēt slepenas norunas, dokumentu viltošanu, informācijas neuzrādīšanu ar nodomu, informācijas nepatiesu atspoguļošanu vai iekšējās kontroles pārkāpumus;
- iegūstam izpratni par iekšējo kontroli, kas ir būtiska revīzijas veikšanai, lai izstrādātu konkrētiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Grupas iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības politiku atbilstību un grāmatvedības aplēšu un attiecīgās vadības uzrādītās informācijas pamatotību;
- izdarām secinājumu par vadības piemērotā darbības turpināšanas principa atbilstību, un, pamatojoties uz iegūtajiem revīzijas pierādījumiem, par to, vai pastāv būtiska noteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Grupas spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidenta ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatos sniegto informāciju par šiem apstākļiem, vai, ja šāda informācija nav sniegta, mēs sniedzam modificētu atzinumu. Mūsu secinājumi ir pamatoti ar revīzijas pierādījumiem, kas iegūti līdz revidenta ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Grupa savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskatu struktūru un saturu, tostarp atklāto informāciju, un to, vai finanšu pārskati patiesi atspoguļo pārskatu pamatā esošos darījumus vai notikumus;
- iegūstam pietiekamus un atbilstošus revīzijas pierādījumus par Grupas uzņēmumu vai komercdarbību finanšu informāciju ar mērķi sniegt atzinumu par konsolidētajiem finanšu pārskatiem. Mēs esam atbildīgi par Grupas revīzijas vadību, pārraudzību un veikšanu. Mēs paliekam pilnībā atbildīgi par mūsu revidenta atzinumu.

Mēs sazināties ar personām, kurām ir uzticēta pārraudzība, un cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas konstatējumiem, tostarp par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

Mums arī ir jāsniedz par pārraudzību atbildīgajām personām izziņa par to, ka mēs esam izpildījuši attiecīgās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību, un jāinformē tās par visām attiecībām un citiem jautājumiem, ko var pamatoti uzskatīt par mūsu atbildību, un saistītajiem drošības pasākumiem, ja atbilstoši.

No jautājumiem, kas tika paziņoti par pārvaldību atbildīgajām personām, mēs nosakām tos jautājumus, kas bija nozīmīgāki tekošā perioda finanšu pārskatu revīzijā, un tādēļ tie ir galvenie revīzijas jautājumi. Mēs aprakstām šos jautājumus mūsu revidenta ziņojumā, ja vien likumā vai noteikumos nav aizliegta to publiskošana vai ja ārkārtīgi retos gadījumos mēs nosakām to, ka jautājuma paziņošana mūsu ziņojumā nav vēlama sakarā ar sagaidāmām negatīvām sekām, kas atsvērtu šādas informēšanas sabiedrisko interešu priekšrocības.

Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām

Revidenta ziņojuma citas prasības saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 537/2014.

Revidenta iecelšana un apstiprināšana

Saskaņā ar akcionāru pieņemto lēmumu mēs esam izvēlējušies veikt Grupas konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, kas pirmo reizi tika veikta 2013. gadā. Mūsu iecelšana Grupas konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas veikšanai saskaņā ar akcionāru pieņemto lēmumu katru gadu tiek atjaunota, un kopējā nepārtrauktā darba periods ir 6 gadi.

Atbilstība Papildu ziņojumam Padomei un Revīzijas komitejai

Mūsu šeit iekļautais revīzijas atzinums par gada finanšu pārskatiem atbilst papildu ziņojumam Grupas Padomei un Revīzijas komitejai, ko mēs esam izdevuši ziņojuma datumā saskaņā ar Regulas (ES) 537/2014 11. pantu.

Ar revīziju nesaistīti pakalpojumi

Mēs apstiprinām, ka, cik mums ir zināms, Grupai sniegtie pakalpojumi atbilst likumos un noteikumos paredzētajām prasībām un tie nav ar revīziju nesaistīti pakalpojumi, kā noteikts Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā.

Mēs neesam snieguši Uzņēmumam un tā kontrolētām vienībām nekādus citus pakalpojumus papildus obligātiem revīzijas pakalpojumiem un pakalpojumiem, kas noteikti finanšu pārskatos.

Par revīziju, kuras rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgā revidenta ziņojums, atbildīgais sertificētais revidents ir Olesia Abramova.

Tallinā, 2019. gada 27. februārī

/paraksts/

Olesia Abramova
Pilnvarotā revidenta Nr. 561
Ernst & Young Baltics AS
Revidenta kompānijas reģistrācijas Nr. 58

/paraksts/

Liisi Semjonov
Pilnvarotā revidenta Nr. 682