

**PĀRSKATS**
**KONSOLIDĒTĀ BILANCE**

(milj. EUR)	2019	2018
<b>Aktīvi</b>		
Prasības pret centrālajām bankām	32,855	29,691
Prasības pret kredītiestādēm	21,085	36,261
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	31,390	13,484
Ilgtermiņa ieguldījumi	-	-
Aizdevumi un debitoru parādi	459,656	427,964
Pārējie debitori	1,738	1,484
Avansa maksājumi	1,265	1,732
Nemateriālie aktīvi	19,254	12,381
Pamatlīdzekļi	5,157	3,625
Ieguldījuma īpašumi	1,781	1,866
Aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai	0,012	0,029
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>574,193</b>	<b>528,517</b>
<b>Saistības</b>		
Aizņēmums no centrālās bankas	23,000	-
Noguldījumi	392,838	393,020
Nomas saistības	2,096	-
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	986	2,282
Uzkrājumi	2,137	1,884
Pārējās saistības	12,083	10,157
<b>Kopā saistības</b>	<b>433,140</b>	<b>407,343</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>		
Pamatkapitāls	8,000	8,000
Rezerves kapitāls	0,800	0,800
Pārējās rezerves	1,232	0,806
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	131,021	111,568
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>	<b>141,053</b>	<b>121,174</b>
<b>Kopā saistības un kapitāls un rezerves</b>	<b>574,193</b>	<b>528,517</b>

## Konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

(milj. EUR)

	2019	2018
Procentu ienākumi	66,950	66,386
Procentu izdevumi	(6,390)	(6,099)
<b>Neto procentu ienākumi</b>	<b>60,560</b>	<b>60,287</b>
Komisijas naudas ienākumi	4,287	3,573
Komisijas naudas izdevumi	(0,240)	(0,312)
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>	<b>4,047</b>	<b>3,261</b>
Neto zaudējumi no finanšu darījumiem	(0,194)	(0,315)
Pārējie ienākumi	1,177	1,801
<b>Pamatdarbības ienākumi kopā</b>	<b>65,590</b>	<b>65,034</b>
Personāla izdevumi	(14,917)	(15,089)
Citi administratīvie izdevumi	(11,722)	(13,023)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	(3,298)	(2,063)
Izdevumi nedrošo parādu un finanšu ieguldījumu norakstīšanai	(6,675)	(11,355)
Zaudējumi no nekustamo īpašumu pārvērtēšanas patiesajā vērtībā	0,100	(0,061)
Uzkrājumu izmaksas	(0,304)	(1,261)
Pārējie izdevumi	(2,568)	(3,011)
<b>Pamatdarbības izdevumi kopā</b>	<b>(39,384)</b>	<b>(45,863)</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>26,206</b>	<b>19,171</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1,753)	(1,645)
<b>Pārskata gada peļņa</b>	<b>24,453</b>	<b>17,526</b>
Pārējie visaptverošie ienākumi, kas jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos:		
Zemes un ēku pārvērtēšanas	0,241	-
<b>Citi ieguvumi/ zaudējumi</b>		
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0,181	0,322
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0,004	(0,191)
<b>Pārskata gada apvienotie ienākumi</b>	<b>24,879</b>	<b>17,657</b>
<b>Pamatpeļņa par akciju (EUR)</b>	<b>306</b>	<b>219</b>
<b>Mazinātā peļņa par akciju (EUR)</b>	<b>306</b>	<b>219</b>

## REVIDENTA ZIŅOJUMS

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



**Ernst & Young Baltic AS**  
Rayala 4 10143 Tallinn  
Eesti  
Tel.: +372 611 4610  
Faks.: +372 611 4611  
Tallinn@ee.ey.com  
www.ey.com

**Ernst & Young Baltic AS**  
Rayala 4  
10143 Tallinn  
Estonia  
Phone.: +372 611 4610  
Fax.: +372 611 4611  
Tallinn@ee.ey.com  
www.ey.com

Code of legal entity 10877299

Aireregistri kods 10877299  
KMKR: 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 2019. 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 2019. 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.

<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	<b>Kā mūsu revīzija ir risinājusi galveno revīzijas jautājumu</b>
<p>Klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazināšanās</p> <p>Kā izpausts konsolidēto finanšu pārskatu 6. piezīmē "Aizdevumi klientiem", izsniegto aizdevumu parādu bilances vērtība uz 2019. gada 31. decembri ir 459 656 EUR, kas atbilst 80 % Grupas aktīvu.</p> <p>Aizdevumu vērtības samazināšanās ir subjektīva joma vadības piemērotā slēdziena dēļ, nosakot kredītzaudējumu apmēru, kas ir atkarīgs no kredītriska, kas saistīts ar šiem aizdevumiem un debitoru parādiem. Šāds novērtējums ir neskaidrs, ietver nākotnes makroekonomisko nosacījumu paredzēšanu vairākos scenārijos, kā arī riska darījumu kredītstāvokļa novērtējumu, izmantojot modeļus, pamatojoties uz vēsturisko datu un pieņēmumu sēriju un nodrošinājumu atgūšanas vērtējuma un termiņu novērtējumu.</p> <p>Dažādu modelēšanas paņēmienu un pieņēmumu izmantošana varētu sniegt dažādas aplēses par zaudējumu atskaitījumu.</p> <p>Šiem modeļiem ir nepieciešams vadības slēdziens saistībā ar piemērotu segmentāciju, būtisku kredītriska izmaiņu identificēšanu, uz nākotni vērstu elementu ietveršanu, kā arī vadības pārklājumu piemērošanu, lai atspoguļotu apstākļus ārpus modelēšanas iespējām.</p> <p>Grupa izmanto sagaidāmo kredītzaudējumu modeli, kā paredzēts 9. SFPS. Grupas vērtības samazināšanās atskaitījumu politika ir izklāstīta grāmatvedības politikas sadaļā konsolidēto finanšu pārskatu 1. piezīmes apakšsadaļā „Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās”. Kritiskas grāmatvedības aplēses un slēdzieni ir paredzēti konsolidēto finanšu pārskatu 2. piezīmē „Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi”.</p> <p>Ņemot vērā sarežģītību un slēdzienus jo īpaši saistībā ar sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu, vērtības samazināšanās atskaitījums klientiem piešķirtajiem aizdevumiem tiek uzskatīts par galveno revīzijas jautājumu.</p>	<p>Mūsu revīzijas procedūras cita starpā ietvēra turpmāk norādīto.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Mēs izvērtējām Grupas metodiku saistībā ar vērtības samazināšanās pazīmju identifikāciju un vadības veikto sagaidāmo kredītzaudējumu noteikšanu, ietverot galveno spriedumu noteikšanas pārvaldību. Tas ietvēra iespējamības svērto makroekonomisko scenāriju, posmu kritēriju un kredītriska parametru modeļu noteikšanu.</li> <li>Attiecībā uz tādu aizdevumu sagaidāmiem kredītzaudējumiem, kas izvērtēti 1. posmā vai 2. posmā, mēs pārbaudījām modeļus, ko izmanto, lai aprēķinātu saistību neizpildes un zaudējumu, kas var rasties saistību neizpildes gadījumā, iespējamību, izvērtējot to galvenos pieņēmumus un pēc tam veicot atkārtotu ieviešanu ar mūsu iekšējā 9. SFPS speciālista palīdzību.</li> <li>Mēs pārbaudījām vērtības samazināšanās atskaitījumu aprēķinu matemātisko pareizību. Pēc parauga mēs pārbaudījām datu plūsmu modeļos un pārlicinājāmies par novērtējamo parametru pareizību, izsekojot tos oriģinālajiem avota dokumentiem nolūkā pārbaudīt struktūras (IPE) sagatavoto informāciju.</li> <li>Attiecībā uz samazinātas vērtības aizdevumu zaudējumu atskaitījumiem (3. posms) mūsu izvērtējums bija vērsts uz aizdevumiem ar visbūtiskāko iespējamo ietekmi uz konsolidētiem un atsevišķiem finanšu pārskatiem. Mēs izpratām aizņēmēja pasākumus un pamatu sagaidāmo kredītzaudējumu mērīšanai, ņemot vērā galvenos slēdzienus un aizņēmēju apstākļus. Tāpat mēs pēc parauga atkārtoti veicām vadības vērtības</li> </ul>

	<p>samazināšanās aprēķinu. Mēs izvērtējam galvenos pieņēmumus, kas ir vērtības samazināšanās identifikācijas un kvantitatīvās noteikšanas pamatā, piemēram, aplēstās nākotnes naudas plūsmas, tostarp nodrošinājumu realizējamā vērtība un atgūšanas aplēses saistību neizpildes gadījumā.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Attiecībā uz kopā aprēķinātiem sagaidāmiem kredītzaudējumiem (1. un 2. posms) mēs analizējam Grupas izmantoto metodiku, ievaddatus un pieņēmumus. Tāpat mēs pārbaudījām pamatā esošās aizdevuma informācijas pilnīgumu un pareizību, ko izmanto sagaidāmo kredītzaudējumu modeļos, saskaņojot informāciju ar Grupas avota sistēmām, kā arī atkārtoti veicot sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu. Attiecībā uz galvenajiem modeļa pieņēmumiem mēs izvērtējam vadības sniegtos pierādījumus.</li><li>• Mēs veicām analītiskas procedūras, piemēram, kredītzaudējumu vērtības samazināšanās atskaitījumu atlikumu salīdzinājumu ar nozares līmeņiem, salīdzinājumu ar iepriekšējo gadu, virzību starp posmiem utt.</li><li>• Nobeigumā, mēs izvērtējam tās saistītās informācijas pilnīgumu, kas ir ietverta konsolidēto finanšu pārskatu 7. piezīmē „Aizdevumu atskaitījumi izsniegto aizdevumu parādiem no klientiem”, 6. piezīmē „Aizdevumi klientiem” un 2. piezīmē „Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi”.</li></ul>
--	---

### ***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 konsolidēto 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 profesionālu slēdzienu 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 akcionāra 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 akcionāra pieņemto lēmumu katru gadu tiek atjaunota, un kopējā nepārtrauktā darba periods ir 7 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, 2020. gada 28. februārī

*/elektroniskais paraksts/*

Olesia Abramova

Pilnvarotā revidenta Nr. 561

Ernst & Young Baltic AS

Revīzijas uzņēmuma reģistrācijas Nr. 58