

## Konsolidētais finanšu pārskats

### KONSOLIDĒTĀ BILANCE

Uz 31. decembri (tūkst. EUR)	Piezīme	2020	2019
<b>Aktīvi</b>			
Naudas atlikumi centrālās bankās	4	48,336	32,855
Prasības pret citām bankām	4	27,074	21,085
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	5	45,845	31,390
Aizdevumi klientiem	6, 7	577,712	459,656
Pārējie debitori	8	1,105	1,738
Avansa maksājumi	9	1,249	1,265
Īpašums un iekārtas	10	4,424	5,157
Ieguldījuma īpašumi	11	27,181	1,781
Nemateriālie aktīvi	12	24,213	19,254
Aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai		650	12
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>757,789</b>	<b>574,193</b>
<b>Saistības</b>			
Aizņēmumi no centrālām bankām	13	36,500	23,000
Klientu noguldījumi	14	547,549	392,838
Subordinētie aizdevumi		4,970	4,965
Nomas saistības	15	2,099	2,096
Uzkrājumi		1,516	2,137
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	16	1,023	986
Pārējās saistības	17	7,894	7,118
<b>Kopā saistības</b>		<b>601,551</b>	<b>433,140</b>
<b>Pašu kapitāls</b>			
Pamatkapitāls	18	8,000	8,000
Rezerves kapitāls		800	800
Pārējās rezerves		1,075	1,232
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		146,363	131,021
<b>Kopā pašu kapitāls</b>		<b>156,238</b>	<b>141,053</b>
<b>Kopā saistības un pašu kapitāls</b>		<b>757,789</b>	<b>574,193</b>

## KONSOLIDĒTAIS PEĻNAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS

(tūkst. EUR)	Piezīme	2020	2019
Procentu ienākumi	19	69,751	66,950
Procentu izdevumi	20	-6,996	-6,390
<b>Neto procentu ienākumi</b>		<b>62,755</b>	<b>60,560</b>
Komisijas naudas ienākumi		5,228	4,287
Komisijas naudas izdevumi		-235	-240
<b>Neto komisijas naudas ienākumi</b>		<b>4,993</b>	<b>4,047</b>
Zaudējumi no parāda instrumentu atzīšanas pārtraukšanas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-213	-
Neto peļņa/zaudējumi no valūtas kursa starpības		279	-194
Neto zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas		-34	-13
Pārējie ienākumi	21	1,401	1,190
<b>Kopā ienākumi</b>		<b>69,181</b>	<b>65,590</b>
Personāla izdevumi	22	-14,125	-14,917
Pārējie administratīvie izdevumi	23	-11,116	-11,722
Nolietojuma un amortizācijas izdevumi	10, 12	-3,456	-3,298
Uzkrājumu izdevumi		622	-304
Neto zaudējumi no aizdevumu un finanšu ieguldījumu vērtības samazināšanās		-14,037	-6,675
Peļņa/zaudējumi, kas rodas no ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības izmaiņām	11	-364	100
Pārējie izdevumi	24	-2,923	-2,591
Peļņa no aktīviem, kas klasificēti kā turēti pārdošanai		-	23
<b>Kopā izdevumi</b>		<b>-45,399</b>	<b>-39,384</b>
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>23,782</b>	<b>26,206</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	28	-2,440	-1,753
<b>Pārskata gada peļņa</b>		<b>21,342</b>	<b>24,453</b>
<b>Pārējie apvienotie ienākumi</b>			
<i>Pārējie apvienotie ienākumi, kas jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos:</i>			
Valūtas kursa starpība, kas rodas, pārrēķinot ārvalstu darbības finanšu pārskatu		-272	181
Parāda instrumentu patiesās vērtības izmaiņas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		51	4
<b>Neto pārējie apvienotie ienākumi, kas jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos</b>	18	<b>-221</b>	<b>185</b>
<i>Pārējie apvienotie ienākumi, kas nav jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos:</i>			
Zemes un ēku pārvērtēšana		64	241
<b>Neto pārējie apvienotie ienākumi, kas nav jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos</b>	18	<b>64</b>	<b>241</b>
<b>Pārējie pārskata gada apvienotie ienākumi</b>		<b>-157</b>	<b>426</b>
<b>Kopā pārskata gada apvienotie ienākumi</b>		<b>21,185</b>	<b>24,879</b>
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	32	267	306
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	32	267	306



**KPMG Baltics OÜ**  
Narva mnt 5  
Tallinn 10117  
Igaunija

Tālrunis +372 6 268 700  
Fakss +372 6 268 777  
Internets [www.kpmg.ee](http://www.kpmg.ee)

# NEATKARĪGĀ REVIDENTA ZIŅOJUMS

*(Tulkojums no oriģināla igauņu valodā)*

## **Bigbank AS akcionāriem**

### ***Atzinums par konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ziņojumu***

Mēs esam veikuši Bigbank AS un tās meitasuzņēmumu (turpmāk — Grupa) konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, kas aptver konsolidēto bilanci uz 2020. gada 31. decembri, konsolidēto peļņas vai zaudējumu un pārējo apvienoto ienākumu aprēķinu, konsolidēto naudas plūsmu un pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par noslēgušos finanšu gadu, kā finanšu pārskatu paskaidrojošas piezīmes, tostarp nozīmīgu grāmatvedības politiku un citas paskaidrojošās informācijas kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu, visos būtiskajos aspektos, priekšstatu par Grupas konsolidēto finansiālo stāvokli uz 2020. 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) (tostarp Neatkarīguma standartiem), un mēs esam izpildījuši citus mūsu ētikas pienākumus saskaņā ar šīm 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 (konsolidēto) finanšu pārskatu revīzijas kontekstā kopumā un sagatavojot mūsu atzinumu par tiem, kā arī mēs nesniedzam atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem.

<b>Klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazināšanās</b>	
Skatīt 1., 2., 3., 6. un 7. piezīmi konsolidētajos finanšu pārskatos.	
<b>Galvenais revīzijas jautājums</b>	<b>Kā mūsu revīzija ir risinājusi jautājumu</b>

Izsniegto aizdevumu parādu bilances vērtība uz 2020. gada 31. decembri ir 577,712 EUR, kas atbilst 76 % Grupas aktīvu.

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. Būtisks vadības slēdziens tiek piemērots, nosakot izmantotos ekonomiskos scenārijus un tiem piemērotos varbūtības korekcijas koeficientus, jo īpaši ņemot vērā pašreizējo neskaidro ekonomisko vidi COVID-19 pandēmijas rezultātā.

Dažādu modelēšanas paņēmieni un pieņēmumi par sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu izmantošana varētu sniegt dažādas aplēses par zaudējumu atskaitījumu. Šiem modeļiem ir nepieciešams būtisks 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.

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”.

Ņemot vērā sarežģītību un slēdzienus jo īpaši saistībā ar sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu, vērtības samazināšanās atskaitījums klientiem piešķirtajiem aizdevumiem tiek uzskatīts par galveno revīzijas jautājumu.

Šajā jomā mēs cita starpā veicām šādas revīzijas procedūras:

- Mēs izvērtējam Grupas grāmatvedības politiku un metodiku, kas izmantota aizdevumu vērtības samazināšanās un priekšmaksājumu klientiem aprēķinā saistībā ar prasībām, kas paredzētas 9. SFPS. Mēs piesaistījām KPMG 9. SFPS speciālistus 9. SFPS prasību atbilstības novērtēšanai;
- Mēs ieguvām izpratni par aizdevumu izsniegšanas, uzskaites un vērtības samazināšanās procesu, identificējot saistīto kontroli. Mēs pārbaudījām galveno kontroli un veiktās analītiskās procedūras. Mēs arī pārbaudījām aizdevuma līgumu un informācijas atbilstību, kas atspoguļota sistēmā, lai nodrošinātu kredītzaudējumu modeļos izmantoto datu pareizību;
- Mēs veicām detalizētu pārbaudi turpmāk norādītajam:
  - sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina sistēmā izmantoto datu pilnīgums un precizitāte;
  - galveno datu, kas izmantoti sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķina sistēmā, atbilstība 9. SFPS metodikai;
  - sagaidāmo kredītzaudējumu 12 mēnešu un visa mūža aprēķinu precizitāte un atbilstība 9. SFPS metodikai;
  - diskontēšanas pareizība sagaidāmo kredītzaudējumu modeļi;
  - datu, kas izmantoti aizdevumu iedalīšanai posmos, precizitāte un pilnīgums;
  - kritēriju piemērošanas pareizība, lai noteiktu būtisku kredītriska pieaugumu;
  - kredītreitingu iekšēja noteikšana korporatīvu aizdevumu klientiem, kas kalpo par korporatīvo aizdevumu sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa datiem;
  - informācijas par nodrošinājumiem un to vērtībām aizdevumu sistēmā pareizība, kas kalpo par sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa datiem; un
  - 3. posmam pakļauto aizdevumu novērtējuma un saistīto sagaidāmo kredītzaudējumu aprēķinu pilnīgums.
- Mēs esam izvērtējuši vadības izvirzīto galveno pieņēmumu pamatotību, kas kalpo par kritiskiem sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa datiem, piemēram, dažādu scenāriju nozīme, kredītportfeļa punkts laika saistību neizpildes iespējamības aplēsē, makroekonomiskās informācijas un dažādos scenārijos izmantoto reizinātāju galvenās prognozes. Mēs apstrīdējām vadības aplēšu pamatotību saistībā ar sagaidāmo kredītzaudējumu modeļa datiem, ņemot vērā neskaidro

	<p>ekonomisko vidi, ko izraisījusi COVID-19 pandēmija.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Turklāt mēs izvērtējam ar sagaidāmo kredītzaudējumu saistītās informācijas izpaušanas atbilstību.</li></ul>
--	--

### ***Cita informācija***

Vadība ir atbildīga par citu informāciju, kas ietverta Grupas konsolidētajā gada pārskatā, papildus konsolidētajiem finanšu pārskatiem un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

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

Saistībā ar mūsu veikto konsolidēto 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 konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu***

Vadība ir atbildīga par konsolidēto finanšu pārskatu sagatavošanu un patiesu 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 konsolidētos finanšu pārskatus, kas nesatur ne kļūdas, ne krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot konsolidētos 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 pārlicību par to, ka (konsolidētie) finanšu pārskati kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidenta ziņojumu, kurā izteikts mūsu atzinums. Pietiekama pārlicība ir augsta līmeņa pārlicība, 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 (konsolidētajiem) 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 (konsolidētajos) 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 pielietotās grāmatvedības politikas 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 (konsolidēto) finanšu pārskatu atspoguļojumu, struktūru un saturu, tostarp izpausto informāciju, un to, vai (konsolidētie) 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.

## **Ziņojums par citām juridiskām un normatīvām prasībām**

Mūs 2020. gada 3. jūnijā iecēla par pārraudzību atbildīgās personas, lai mēs veiktu AS Bigbank finanšu pārskatu revīziju par gadu, kas beidzās 2020. gada 31. decembrī. Mūsu kopējais nepārtrauktais iesaistes periods ir viens gads, kas aptver periodu, kas beidzas 2020. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka mūsu revidenta atzinums atbilst papildus ziņojumam, kas iesniegts Grupas Revīzijas komitejai, un ka mēs neesam snieguši Grupai aizliegtus un ar revīziju nesaistītus pakalpojumus, kas paredzēti Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā. Veicot revīziju, mēs arī saglabājam neatkarīgumu no revidētā uzņēmuma.

/elektroniskais paraksts/

KPMG Baltics OÜ

Licence Nr. 17

*Eero Kaup*

Sertificēts grāmatvedis, licence Nr. 459

Tallinā, 2021. gada 28. februārī