

Konsolidētais finanšu pārskats

KONSOLIDĒTĀ BILANCE

Uz 31. decembri (miljonos eiro)	Piezīme	31.12.2021.	31.12.2020.
Aktīvi			
Naudas atlikumi centrālās bankās	5	78,7	48,3
Prasības pret citām bankām	5	37,2	27,1
Parāda instrumenti pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	6	45,3	45,8
Aizdevumi klientiem	7, 8	896,2	577,7
Citi debitoru parādi un krājumi	9	2,7	1,2
Avansa maksājumi	10	1,5	1,2
Īpašums un iekārtas	11	20,9	4,4
Ieguldījuma īpašumi	12	41,6	27,2
Nemateriālie aktīvi	13	27,0	24,2
Aktīvi, kas klasificēti kā turēti pārdošanai		-	0,7
Kopā aktīvi		1151,1	757,8
Saistības			
Aizņēmumi no centrālām bankām	14	36,5	36,5
Klientu noguldījumi	15	898,3	547,5
Subordinētie aizdevumi	30	15,0	5,0
Nomas saistības	16	1,8	2,1
Uzkrājumi		0,3	1,5
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	17	1,9	1,0
Pārējās saistības	18	11,2	7,9
Kopā saistības		965,0	601,5
Pašu kapitāls	19		
Pamatkapitāls		8,0	8,0
Rezerves kapitāls		0,8	0,8
Pārējās rezerves		1,1	1,1
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa		176,2	146,4
Kopā pašu kapitāls		186,1	156,3
Kopā saistības un pašu kapitāls		1151,1	757,8

KONSOLIDĒTAIS PEĻŅAS VAI ZAUDĒJUMU PĀRSKATS

(miljonos eiro)	Piezīme	2021	2020
Procentu ienākumi	20	77,5	69,8
Procentu izdevumi	21	-7,8	-7,0
Neto procentu ienākumi		69,7	62,8
Komisijas naudas ienākumi		6,7	5,2
Komisijas naudas izdevumi		-0,2	-0,2
Neto komisijas naudas ienākumi		6,5	5,0
Zaudējumi no parāda instrumentu atzīšanas pārtraukšanas pēc patiesās vērtības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā		-0,2	-0,2
Neto peļņa/zaudējumi no valūtas kursa starpības		-0,1	0,3
Neto ienākumi (zaudējumi) no finanšu aktīviem		-0,3	0,1
Pārējie ienākumi	22	3,5	1,4
Pārējie izdevumi	23	-5,1	-2,9
Neto darbības ienākumi kopā		74,3	66,4
Algas un saistītas maksas	24	-17,8	-14,1
Administratīvie izdevumi	25	-14,3	-11,1
Nolietojums un amortizācija	11, 13	-3,4	-3,5
Uzkrājumu izdevumi		1,2	0,6
Peļņa (zaudējumi), kas rodas no ieguldījuma īpašumu patiesās vērtības izmaiņām	12	6,4	-0,4
Zaudējumi no nemateriālās vērtības samazināšanās		-0,7	-
Peļņa par izdevīgu pirkumu	32	4,6	-
Kopā izdevumi		-24,0	-28,5
Peļņa pirms zaudējumu atskaitījumiem		50,3	37,9
Neto zaudējumu atskaitījumi aizdevumiem un finanšu instrumentiem	8	-11,4	-14,0
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		38,9	23,9
Ienākuma nodoklis	28	-3,0	-2,4
Peļņa par gadu		35,9	21,5
Pārējie apvienotie ienākumi	19	-	-0,1
Pārējie apvienotie ienākumi, kas jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos:		-0,2	-0,2
<i>Valūtas kursa starpība, kas rodas, pārrēķinot ārvalstu darbības finanšu pārskatu</i>		0,1	-0,3
<i>Parāda instrumentu patiesās vērtības izmaiņas pēc patiesās vērtības, izmantojot citus apvienotos ienākumus</i>		-0,3	0,1
Pārējie apvienotie ienākumi, kas nav jāpārklasificē uz peļņu vai zaudējumiem turpmākajos periodos:		0,2	0,1
<i>Zemes un ēku pārvērtēšana</i>		0,2	0,1
Kopā apvienotie ienākumi par gadu		35,9	21,4

Pamatpeļņa par akciju (EUR)	33	449	267
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	33	449	267



NEATKARĪGĀ REVIDENTA ZIŅOJUMS

Bigbank AS akcionāriem

(Tulkojums no oriģināla igauņu valodā)

Konsolidēto finanšu pārskatu revīzijas ziņojums

Atzinums

Mēs esam veikuši **Bigbank AS** un tās meitasuzņēmumu (turpmāk — Grupa) konsolidēto finanšu pārskatu revīziju, kas aptver konsolidēto bilanci uz 2021. 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 paskaidrojošas informācijas kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu, visos būtiskajos aspektos, priekšstatu par Grupas konsolidēto finansiālo stāvokli uz 2021. 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. Mēs esam noteikuši jautājumu, kas aprakstīts zemāk, par galveno revīzijas jautājumu, ko apskatīt mūsu ziņojumā.

Klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazināšanās	
Skatīt 1. piezīmi „Vispārīgā informācija un būtiska grāmatvedības politika”, 2. piezīmi „Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi”, 3. piezīmi „Risku un kapitāla pārvaldība”, 7. piezīmi „Aizdevumi klientiem” un 8. piezīmi „Zaudējumu vērtības korekcijas aizdevuma debitoru parādiem”.	
Galvenais revīzijas jautājums	Kā mūsu revīzija ir risinājusi jautājumu
Klientiem izsniegtie aizdevumi un avansa maksājumi uz 2021. gada 31. decembri ir 907 miljoni EUR un saistīto nolietojuma zaudējumu atskaitījumi — 25 miljoni EUR. 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. Dažādu modelēšanas paņēmieni un pieņēmumu 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”.	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

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.	kredītzaudējumu modeli; • 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 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 esam izvērtējuši informācijas izpaušanas atbilstību konsolidētajos finanšu pārskatos.
--	---

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija sastāv no informācijas, kas ietverta vadības ziņojumā, ko veido darbību pārskats, sociālās atbildības un ilgtspējas ziņojums un korporatīvās pārvaldības ziņojums, bet neietver konsolidētos finanšu pārskatus un mūsu revidenta ziņojumu par tiem.

Mūsu atzinums par konsolidētajiem finanšu pārskatiem neietver citu informāciju, un mums nav nekāda veida pārliecības 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. Papildus mūsu pienākums ir noteikt, vai vadības pārskata sniegtā informācija ir sagatavota saskaņā ar piemērojamām juridiskām un normatīvām prasībām.

Ja, pamatojoties uz mūsu veikto darbu, mēs secinām, ka vadības pārskatā ir būtiska neatbilstība, mums ir jāziņo par šādu faktu. Šajā sakarā mums nav nepieciešamības ziņot šajā sakarā, un mēs nosakām, ka vadības pārskatā sniegtā informācija būtiski atbilst konsolidētajiem finanšu pārskatiem un ir saskaņā ar piemērojamām juridiskām un normatīvām prasībām.

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.

Mēs arī sniedzam par pārraudzību atbildīgām personām paziņojumu, ka esam ievērojuši attiecīgās ētiskās prasības attiecībā uz neatkarību, un paziņojam tām par visām attiecībām un citiem jautājumiem, ko var pamatoti uzskatīt, ka tie ietekmē mūsu neatkarību un — attiecīgā gadījumā — darbības, kas veiktas, lai novērstu draudus vai piemērotos aizsardzības pasākumus.

Pamatojoties uz jautājumiem, kas tika paziņoti par pārvaldību atbildīgām personām, mēs nosakām tādus jautājumus, kas bija vissvarīgākie, veicot konsolidēto finanšu pārskatu revīziju par pašreizējo periodu, un tāpēc tie ir galvenie revīzijas jautājumi. Mēs aprakstām šos jautājumus mūsu revīzijas ziņojumā, ja vien likums vai noteikums neliedz izpaust publisku informāciju par šo jautājumu vai kad — ārkārtīgi retos gadījumos — mēs nosakām, ka jautājumu nedrīkst paziņot mūsu ziņojumā, jo pamatoti sagaidāms, ka šādas rīcības negatīvās sekas būtu lielākas par šādas paziņošanas sabiedrības interešu priekšrocībām.

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

Mūs 2020. gada 3. jūnijā iecēla par pārraudzību atbildīgās personas, lai mēs veiktu AS Bigbank finanšu pārskatu revīziju par gadu, kas beidzās 2021. gada 31. decembrī. Mūsu kopējais nepārtrauktais iesaistes periods ir divi gadi, kas aptver periodus, kas beidzas 2020. gada 31. decembrī līdz 2021. gada 31. decembrim.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidenta atzinums atbilst papildus ziņojumam, kas iesniegts Grupas Revīzijas komitejai;
- 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.

Tallinā, 2022. gada 28. februārī

/elektroniskais paraksts/

Eero Kaup

Sertificēts grāmatvedis

Licence Nr. 459

KPMG Baltics OÜ

Licence Nr. 17

KPMG Baltics OÜ

Narva Road 5

Tallina 10117

Igaunija

Tālr. +372 626 8700

www.kpmg.ee