

PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ BILANCE

(milj. EUR)	2017	2016
Aktīvi		
Prasības pret centrālajām bankām	36,235	20,551
Prasības pret kredītiestādēm	17,947	14,382
Ilgtermiņa ieguldījumi	11,210	14,891
Aizdevumi un debitoru parādi	377,458	332,725
Pārējie debitori	2,775	1,303
Avansa maksājumi	0,915	1,420
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	0,011
Nemateriālie aktīvi	7,472	4,037
Pamatlīdzekļi	3,446	4,299
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	1,878	509
Kopā aktīvi	459,336	394,128
Saistības		
Noguldījumi	334,819	285,575
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	1,229	2,801
Uzkrājumi	0,667	0,133
Pārējās saistības	9,375	4,783
Kopā saistības	346,090	293,292
Kapitāls un rezerves		
Pamatkapitāls	8,000	8,000
Rezerves kapitāls	0,800	0,800
Pārējās rezerves	0,675	1,369
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	103,771	90,667
Kopā kapitāls un rezerves	113,246	100,836
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	459,336	394,128

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

(milj. EUR)	2017	2016
Procentu ienākumi	69,725	69,225
Procentu izdevumi	(5,776)	(5,940)
Neto procentu ienākumi	63,949	63,285
Komisijas naudas ienākumi	3,031	2,510
Komisijas naudas izdevumi	(0,346)	(0,198)
Neto komisijas naudas ienākumi	2,685	2,312
Neto zaudējumi no finanšu darījumiem	0,365	0,235
Pārējie ienākumi	2,706	3,424
Pamatdarbības ienākumi kopā	68,975	69,256
Personāla izdevumi	(16,362)	(14,762)
Citi administratīvie izdevumi	(10,431)	(11,073)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	(1,382)	(0,764)
Izdevumi nedrošo parādu un finanšu ieguldījumu norakstīšanai	(17,581)	(25,887)
Zaudējumi no nekustamo īpašumu pārvērtēšanas patiesajā vērtībā	(0,001)	(0,070)
Pārējie izdevumi	(3,580)	(2,849)
Pamatdarbības izdevumi kopā	(49,337)	(55,405)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	19,638	13,851
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,432)	(2,148)
Pārskata gada peļņa	17,206	11,703
Citi ieguvumi/ zaudējumi		
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0,204	0,098
Zemes un ēku pārvērtēšana	-	0,223
Pārskata gada apvienotie ienākumi	17,410	12,024
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	215	146
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	215	146

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 2017. 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 2017. 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 2017. gadā, piemēram, neatmaksāto aizdevumu portfeļu ievērojama apjoma pārdošana.

Dažādu modelēšanas paņēmieni un pieņēmumu izmantošana varētu sniegt dažādas aplēses par vērtības samazinājumu. Finanšu pārskatu piezīmes 3 Risku un kapitāla pārvaldība, 6 Aizdevumi klientiem un 7 Aizdevumu vērtības samazināšanās, debitoru parādi un finanšu ieguldījumi satur vairāk informācijas par klientiem piešķirto aizdevumu vērtības samazinājuma aplēsi. Sakarā ar klientiem piešķirto aizdevumu nozīmīgumu (kas veido 82,2 % no mātesuzņēmuma kopējiem konsolidētajiem aktīviem un 82,4 % no kopējiem nekonsolidētajiem aktīviem) un saistītās aplēses neskaidrību mēs uzskatām šo par galveno revīzijas jautājumu.

Mūsu revīzijas procedūras ietvēra cita starpā Bankas vērtības samazināšanās rādītāju identificēšanas metodikas novērtēšanu, īpaša vērtības samazinājuma un kopējā vērtības samazinājuma novērtēšanu. Mēs novērtējām iekšējās kontroles izstrādi un izvērtējām tās darbības efektivitāti attiecībā uz klientiem piešķirto aizdevumu uzraudzību un vērtības samazināšanās aprēķiniem, tostarp pamatā esošo datu un attiecīgo sistēmu kvalitāti.

Saistībā ar aizdevumu ar individuāli samazinātu vērtību piemēru mēs sapratām pēdējos notikumus attiecībā uz aizņēmēju un vērtības samazināšanās uzkrājumu vērtēšanas pamatu un apsvēram, vai galvenie slēdzieni bija atbilstoši, ņemot vērā aizņēmēju apstākļus. Mēs arī atkārtoti veicām vadības veikto vērtības samazināšanās aprēķinu. Papildus mēs pārbaudījām galvenos ievaddatus vērtības samazināšanās aprēķinā, tostarp aplēstās nākotnes naudas plūsmas un nodrošinājuma novērtējumu, un izvērtējām, vai vadības veiktie novērtējumi bija atjaunināti, saskanīgi 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, kā arī modeļa validāciju. Tāpat mēs pārbaudījām pamatā esošās aizdevuma informācijas pilnīgumu un pareizumu, ko izmanto vērtības samazināšanās modeļos, saskaņojot informāciju ar Grupas avota sistēmām, kā arī atkārtoti veicot modelētā uzkrājuma aprēķinu. Saistībā ar galvenajiem modeļa pieņēmumiem mēs izvērtējām, vai vadības sniegtie pierādījumi bija objektīvi un atbilstoši.

Mēs arī novērtējām 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 5 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, 2018. gada 28. februārī

/paraksts/

Olesia Abramova

Pilnvarotā revidenta Nr. 561

Ernst & Young Baltics AS

Revidenta kompānijas reģistrācijas Nr. 58

/paraksts/

Tiina Leif

Pilnvarotā revidenta Nr. 441