

KONSOLIDĒTAIS FINANŠU PĀRSKATS
KONSOLIDĒTĀ BILANCE

(milj. EUR)	2016	2015	2015 pārrēķins
Aktīvi			
Prasības pret centrālajām bankām	20,551	15,328	20,150
Prasības pret kredītiestādēm	14,382	13,993	13,665
Ilgtermiņa ieguldījumi	14,891	14,464	-
Aizdevumi un debitoru parādi	332,725	299,531	275,101
Līdz termiņa beigām turēti finanšu aktīvi	-	0,633	1,186
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	0,225
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	2,723	2,192	6,031
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	0,011	0,014	1,698
Nemateriālie aktīvi	4,037	1,611	1,181
Pamatlīdzekļi	4,299	3,389	3,426
Pārējie aktīvi	0,509	0,797	1,100
Kopā aktīvi	394,128	351,952	323,763
Saistības			
Noguldījumi	285,575	257,181	239,033
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	-	0,075
Uzkrājumi	0,133	-	0,216
Pārējās saistības	4,783	3,000	3,032
Uzkrātie ieņēmumi un nodokļu saistības	2,801	1,659	1,143
Kopā saistības	293,292	261,840	243,499
Kapitāls un rezerves			
Pamatkapitāls	8,000	8,000	8,000
Rezerves kapitāls	0,800	0,800	0,800
Pārējās rezerves	1,369	1,048	0,894
Iepriekšējo gadu nesadalītā peļņa	90,667	80,264	70,570
Kopā kapitāls un rezerves	100,836	90,112	80,264
Kopā saistības un kapitāls un rezerves	394,128	351,952	323,763

Konsolidētais peļņas vai zaudējumu pārskats

(milj. EUR)	2016	2015
Procentu ienākumi	69,225	71,959
Procentu izdevumi	(5,940)	(6,660)
Neto procentu ienākumi	63,285	65,299
Neto komisijas naudas ienākumi	2,312	2,142
Neto zaudējumi no finanšu darījumiem	0,235	(0,565)
Pārējie ienākumi	3,424	4,798
Pamatdarbības ienākumi kopā	69,256	71,674
Personāla izdevumi	(14,762)	(13,802)
Citi administratīvie izdevumi	(11,073)	(9,552)
Pamatlīdzekļu nolietojums, nemateriālo aktīvu amortizācija	(0,764)	(0,661)
Izdevumi nedrošo parādu un finanšu ieguldījumu norakstīšanai	(25,887)	(30,934)
Zaudējumi no nekustamo īpašumu pārvērtēšanas patiesajā vērtībā	(0,070)	(0,144)
Pārējie izdevumi	(2,849)	(2,710)
Pamatdarbības izdevumi kopā	(55,405)	(57,803)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	13,851	13,871
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2,148)	(2,677)
Pārskata gada peļņa	11,703	11,194
Citi ieguvumi/ zaudējumi		
Ārvalstu valūtu pārvērtēšanas peļņa/zaudējumi	0,098	(0,039)
Neto zaudējumi no ieguldījuma darbības ārvalstīs riska ierobežošanas	-	0,193
Zemes un ēku pārvērtēšana	0,223	-
Pārskata gada apvienotie ienākumi	12,024	11,348
Pamatpeļņa par akciju (EUR)	146	140
Mazinātā peļņa par akciju (EUR)	146	140

REVIDENTA ZIŅOJUMS

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



Ernst & Young Baltic AS
Rāvāla 4
10143 Tallinn
Eesti

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

Ārregistri kods: 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rāvāla 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 stāvokļa pārskatu revīziju, kas aptver konsolidēto bilanci uz 2016. gada 31. decembri un konsolidēto apvienoto ienākumu pārskatu, konsolidēto pašu kapitāla izmaiņu pārskatu un konsolidēto naudas plūsmu pārskatu par iepriekšējā gada periodu, un finanšu pārskatu paskaidrojošas piezīmes, tostarp nozīmīgu grāmatvedības politikas principu kopsavilkumu.

Mūsaprāt, pievienotie konsolidētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Grupas konsolidēto finansiālo stāvokli uz 2016. gada 31. decembri, kā arī par konsolidētajiem finanšu darbības rezultātiem un 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 ievērojuši citus ētikas pienākumus saskaņā ar ētikas kodeksa prasībām.

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

Cita informācija

Vadība ir atbildīga par citu informāciju. Cita informācija ietver Bigbank grupas valdes priekšsēdētāja ziņojumu, darījumu pārskatu 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, 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;
- legūstam 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.

Tallinā, 2017. gada 28. februārī,

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

Tiina Leif
Pilnvarotā revidenta Nr. 441