

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

Grant Thornton Baltic  
Audit SIA  
Blaumaņa iela 22  
LV-1011 Rīga  
Latvija

### Likvidējamās Baltic International Bank SE maksātnespējas procesa administratoram

T +371 6721 7569  
E info@lv.gt.com  
www.grantthornton.lv

#### *Mūsu negatīvs atzinums par finanšu pārskatu*

Esam veikuši pievienotajā gada pārskatā ietvertā likvidējamās “Baltic International Bank SE” (“Banka”) atsevišķā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētā finanšu pārskata no 7 līdz 63. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

**Mūsaprāt, ņemot vērā sadaļā “Negatīva atzinuma pamatojums” aprakstīto apstākļu būtiskumu, pievienotais finanšu pārskats nesniedz skaidru un patiesu priekšstatu par likvidējamās “Baltic International Bank SE” (“Banka”) atsevišķā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētā finanšu pārskata stāvokli 2023. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem gadā, kas noslēdzās 2023. gada 31. decembrī, saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu (“Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums”).**

#### *Negatīva atzinuma pamatojums*

1. Kā minēts pievienotajā 2023. gada finanšu pārskatā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī amortizētajā iegādes vērtībā uzskaitītie finanšu aktīvi Kredīti sastāda EUR 21 257 524 Bankas bilancē un 20 789 089 EUR Koncerna bilancē. 2022.gada 31.decembrī Bankai bija sācies likvidācijas process un bija pārtraukta bankas pakalpojumu sniegšana, kā arī anulēta Bankas licence, attiecīgi darbības turpināšanās princips nebija piemērojams, tāpēc Kredīti bija jāuzrāda neto realizācijas vērtībā. Bankas vadībai nebija iespējams noteikt kredītu neto realizācijas vērtību un attiecīgi mums nebija iespējams noteikt, vai ir nepieciešamas korekcijas Kredītu uzskaites vērtībā. 2023. gada finanšu pārskatā Kredītiem ir veikti papildus uzkrājumi 6 147 528 EUR Bankas un 6 423 129 EUR Koncerna bilancē. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 6 147 528 EUR Bankas un 6 423 129 EUR Koncerna peļņas un zaudējumu aprēķinā, attiecīgi iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un izsniegto Kredītu bilances vērtība 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šīm summām.
2. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskata 19. piezīmē, Bankas bilancē 2022. gada 31. decembrī bilances posteņi Ieguldījumi meitas sabiedrību pamatkapitālā iekļauts ieguldījums meitas Sabiedrībā 3 987 267 EUR vērtībā. 2023. gada finanšu pārskatā tika veikta meitas sabiedrības pārvērtēšana un atzīti zaudējumi 3 766 267 EUR vērtībā. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 3 766 267 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Ieguldījumi meitas sabiedrības pamatkapitālā 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šo summu.
3. Kā minēts pievienotajā 2023. gada finanšu pārskatā Bankas un Koncerna bilancē posteņi Pamatlīdzekļi 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti pamatlīdzekļi, kas ietver ēkas un zemi 16 700 932 EUR vērtībā. 2023. gada finanšu pārskatā tika veikts vērtības samazinājums 3 523 060 EUR vērtībā saskaņā ar vērtējumu.

Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 3 523 060 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Pamatlīdzekļi 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šo summu.

4. Kā minēts pievienotajā 2023. gada finanšu pārskatā, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti Nemateriālie aktīvi 3 623 897 EUR vērtībā, no kuriem 3 274 701 EUR veido specializēta banku darbības uzskaites sistēma. Banka ir likvidācijas procesā un ir pārtraukta bankas pakalpojumu sniegšana, tāpēc 2023. gada finanšu pārskatā tika veikts samazinājums 3 623 897 EUR vērtībā. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 3 623 897 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Nemateriālie aktīvi 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šo summu.

5. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskata 21. piezīmē, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī ir atspoguļoti Nākamo periodu izdevumi 718 251 EUR vērtībā Bankas bilancē un 848 366 EUR vērtībā Koncerna bilancē. 2023. gada finanšu pārskatā šīs summas tika norakstītas zaudējumos. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 718 251 EUR vērtībā Bankas bilancē un par 848 366 EUR Koncerna bilancē, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Nākamo periodu izdevumi 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šo summu.

6. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskatā Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī Pārējo aktīvu sastāvā iekļauta ēka un tās renovācijas izdevumi 6 381 665 EUR apmērā. 2023. gadā neatkarīgs vērtētājs veica ēkas novērtējumu, saskaņā ar kuru ēkas vērtība tika samazināta līdz 1 930 000 EUR. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 4 451 665 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Pārējie aktīvi 2022.gada 31.decembrī jāsamazina par šo summu.

7. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskata 22. piezīmē, Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī Pārējo aktīvu sastāvā iekļauts debitora parāds 688 009 EUR apmērā, kurš nodrošināts ar hipotēku Ukrainā. Ņemot vērā karadarbību Ukrainā, 2023. gada finanšu pārskatā veikts papildus uzkrājums 288 009 EUR, kas atbilst starpībai starp uzskaites un neto realizācijas vērtību. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 288 009 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Pārējie aktīvi 2022. gada 31. decembrī jāsamazina par šo summu.

8. Valsts parāda vērtspapīri Bankas un Koncerna bilancē 2022. gada 31. decembrī nebija uzrādīti neto realizācijas vērtībā, vērtības samazinājums 509 149 EUR apmērā, ko veido aplēse starp vērtspapīru uzskaites un neto realizācijas vērtību tika norakstīts 2023. finanšu gadā. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par 509 149 EUR, iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina un Valsts parāda vērtspapīri 2022. gada 31. decembrī jāsamazina par šo summu.

9. 2022. gadā Bankas klients cēla prasību pret Banku par zaudējumu piedziņu saistībā ar Bankas iekasētajām komisijām, pirmās instances tiesa nosprieda piezīt no Bankas EUR 1 259 601 par labu prasītājam. Balstoties uz tiesas lēmumu saistības tika atzītas 2023. gada finanšu pārskatā un tiks izmaksātas kreditoru apmaksas kārtībā. Mūsaprāt, pārskata gada zaudējumi būtu jāsamazina par EUR 1 259 601 un iepriekšējo gadu zaudējumi jāpalielina par šo summu.

10. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskatā 17, 20, 22 un 28. piezīmē, Bankas un Koncerna bilancē 2023. gada 31. decembrī uzrādīti aktīvi 20 108 475 EUR (nekustamie īpašumi - 11 130 363 EUR; vērtspapīri – 3 428 360 EUR, nauda Valsts policijas kontā - 5 549 752 EUR) apmērā, kuriem uzlikts Valsts Policijas arests saistībā ar uzsāktu kriminālprocesu. Mums neizdevās iegūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus par to, ka minētais arests tiks noņemts un aktīvi, kuriem nav izveidots uzkrājums, ir atgūstami. Mūsaprāt, ievērojot piesardzības principu, Bankai bija jāizveido uzkrājumi minētajiem aktīviem 2023. gada finanšu pārskatā.

11. Kā minēts pievienotā 2023. gada finanšu pārskata 28. piezīmē, Bankai ir vairākas aktuālas tiesvedības, kurām nav veikti uzkrājumi. Mēs nevarējām gūt pietiekamus un atbilstošus pierādījumus, ka tiesvedībām nav nepieciešami uzkrājumi. Mūsaprāt, ievērojot piesardzības principu, Bankai bija jāizveido uzkrājumi minētajām tiesvedībām 2023. gada finanšu pārskatā.

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam (“Revīzijas pakalpojumu likums”) mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (turpmāk-SRS). Mūsu pienākumi, kas noteikti šajos standartos, ir turpmāk aprakstīti mūsu ziņojuma sadaļā *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*.

Mēs esam neatkarīgi no Bankas un Koncerna saskaņā ar Starptautiskās Grāmatvežu ētikas standartu padomes izstrādātā Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības

standartu) prasībām un Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumā iekļautajām neatkarības prasībām, kas ir piemērojamas mūsu veiktajai finanšu pārskata revīzijai Latvijas Republikā. Mēs esam ievērojuši arī Starptautiskā Profesionālu grāmatvežu ētikas kodeksa (tostarp Starptautisko Neatkarības standartu) un Revīzijas pakalpojumu likumā noteiktos pārējos profesionālās ētikas principus un objektivitātes prasības.

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

#### *Apstākļu akcentējums*

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata pielikuma 3. piezīmei- Finanšu pārskatu sagatavošanas pamatprincipi. 2023. gada 10. martā Eiropas Centrālā Banka pieņēma lēmumu par Bankai izsniegtās licences anulēšanu, pamatojoties uz konstatētajiem pārkāpumiem Bankas rīcībā. Šis lēmums stājas spēkā 2023. gada 11. martā. 2023. gada 24. martā Ekonomisko lietu tiesa atzina Banku par likvidējamu un iecēla Bankas Likvidatoru. 2024. gada 24. janvārī Bankai tika uzsākts maksātnespējas process, tāpēc Bankai nav piemērojams uzņēmējdarbības turpināšanās princips. Ņemot vērā to, ka maksātnespējas procesa ietvaros ir plānots atsavināt vai likvidēt Koncernā ietilpstošos meitas uzņēmumus, tie iekļauti konsolidētajos finanšu pārskatos, nepiemērojot darbības turpināšanas principu. Atbilstoši pievienotajā pārskatā nav piemērots darbības turpināšanās princips. Mēs neizsakām turpmāku iebildi attiecībā uz šo apstākli.

#### *Ziņošana par citu informāciju*

Par citu informāciju atbild Bankas un Koncerna vadība. Citu informāciju veido:

- administratora ziņojums, kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 3-4. lapā,
- informācija par Bankas un Koncerna vadības sastāvu, kas sniegta pievienotā finanšu pārskata 5. lapā,
- paziņojums par administratora atbildību, kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 6. lapā,

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu neattiecas uz gada pārskatā ietverto citu informāciju, un mēs nesniedzam par to nekāda veida apliecinājumu, izņemot to kā norādīts mūsu ziņojuma sadaļā Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām.

Saistībā ar finanšu pārskata revīziju mūsu pienākums ir iepazīties ar citu informāciju un, to darot, izvērtēt, vai šī cita informācija būtiski neatšķiras no finanšu pārskata informācijas vai no mūsu zināšanām, kuras mēs ieguvām revīzijas gaitā, un vai tā nesatur cita veida būtiskas neatbilstības.

Ja, balstoties uz veikto darbu un ņemot vērā revīzijas laikā gūtās ziņas un izpratni par Sabiedrību un tās darbības vidi, mēs secinām, ka citā informācijā ir būtiskas neatbilstības, mūsu pienākums ir ziņot par šādiem apstākļiem. Mūsu uzmanības lokā nav nākuši apstākļi, par kuriem būtu jāziņo.

#### *Citas ziņošanas prasības saskaņā ar Latvijas Republikas tiesību aktu prasībām*

Papildus tam, saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu, mūsu pienākums ir apsvērt, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

- Vadības ziņojumā par finanšu gadu, par kuru ir sagatavots finanšu pārskats, sniegtā informācija atbilst finanšu pārskatam, un
- Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma prasībām.

#### *Vadības un personu, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārvalde, atbildība par finanšu pārskatu*

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu, kā arī par tādas iekšējās kontroles sistēmas uzturēšanu, kāda saskaņā ar vadības viedokli ir nepieciešama, lai būtu iespējams sagatavot finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības.

Sagatavojot finanšu pārskatu, vadības pienākums ir izvērtēt Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību un darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Bankas un Koncerna likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Bankas un Koncerna likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, ir atbildīgas par Bankas un Koncerna finanšu pārskata sagatavošanas procesa uzraudzību.

#### *Revidenta atbildība par finanšu pārskata revīziju*

Mūsu mērķis ir iegūt pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskats kopumā nesatur kļūdas vai krāpšanas dēļ izraisītas būtiskas neatbilstības, un sniegt revidentu ziņojumu, kurā izteikts atzinums. Pietiekama pārliecība ir augsta līmeņa pārliecība, bet tā negarantē, ka revīzijā, kas veikta saskaņā ar SRS, 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 šo finanšu pārskatu.

Veicot revīziju saskaņā ar SRS, visa revīzijas procesa gaitā mēs izdarām profesionālus spriedumus un saglabājam profesionālo skepticismu. Mēs arī:

- identificējam un izvērtējam riskus, ka finanšu pārskatā 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 izraisītas neatbilstības, jo krāpšana var ietvert 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 konkrētajiem apstākļiem atbilstošas revīzijas procedūras, bet nevis, lai sniegtu atzinumu par Bankas un Koncerna 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 nenoteiktība attiecībā uz notikumiem vai apstākļiem, kas var radīt nozīmīgas šaubas par Bankas un Koncerna spēju turpināt darbību. Ja mēs secinām, ka būtiska nenoteiktība pastāv, revidentu ziņojumā tiek vērsta uzmanība uz finanšu pārskatā 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 revidentu ziņojuma datumam. Tomēr nākotnes notikumu vai apstākļu ietekmē Banka un Koncerns savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumu pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Bankas un Koncerna pārraudzība, un, cita starpā, sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, tajā skaitā par būtiskiem iekšējās kontroles trūkumiem, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”  
Licence Nr. 183

Raivis Irbītis  
Zvērināts revidents  
Sertifikāts Nr. 205  
Valdes loceklis

ŠIS DOKUMENTS IR PARAKSTĪTS ELEKTRONISKI AR DROŠU ELEKTRONISKO  
PARAKSTU UN SATUR LAIKA ZĪMOGU