

NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

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

Maksātnespējīgās Baltic International Bank SE maksātnespējas procesa administratorei

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

Mūsu atzinums ar iebildi par finanšu pārskatu

Esam veikuši pievienotajā gada pārskatā ietvertā maksātnespējīgās “Baltic International Bank SE” (“Banka”) atsevišķā un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidētā finanšu pārskata no 9 līdz 44. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo finanšu stāvokļa pārskatu 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo peļņas vai zaudējumu aprēķinu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī,
- Koncerna konsolidēto un Bankas atsevišķo naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, izņemot atzinuma ar iebildi pamatojuma rindkopā aprakstīto apstākļu ietekmi, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par maksātnespējīgās “Baltic International Bank SE” (“Banka”) atsevišķo un Bankas un tās meitas sabiedrību (“Koncerns”) konsolidēto finanšu stāvokli 2025. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2025. gada 31. decembrī, saskaņā ar Latvijas Republikas Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likumu (“Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likums”).

Atzinuma ar iebildi pamatojums

1. Kā minēts pievienotā 2025. gada finanšu pārskatā 16, 19, 21 un 27. piezīmē, Bankas un Koncerna bilancē 2025.gada 31.decembrī uzrādītie aktīvi 20 367 440 EUR((nekustamie īpašumi 11 126 176 EUR; vērtspapīri - 3 120 007 EUR; nauda, kas atrodas Valsts policijas kontā -6 121 257 EUR) un 2024. gada 31. decembrī uzrādīti aktīvi 20 791 534 EUR (nekustamie īpašumi - 11 126 176 EUR; vērtspapīri – 3 056 166 EUR, nauda Valsts policijas kontā - 6 086 504 EUR, citi aktīvi - 522 688 EUR) apmērā, t.sk., aktīviem 20 268 846 EUR 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 2023. gada 31. decembrī nebija izveidots uzkrājums, ir atgūstami. Banka un Koncerns izveidoja uzkrājumu minētajiem aktīviem 2024. gadā (skatīt 24. piezīmi). Mūsaprāt, ievērojot piesardzības principu, Bankai un Koncernam bija jāizveido uzkrājumi minētajiem aktīviem jau 2023. gadā, kā rezultātā samazinātos 2024. gada zaudējumi un palielinātos 2023. gada zaudējumi par 20 791 534 EUR.

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 Sabiedrības 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 atzinumam ar iebildi.

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 Bankas gada pārskatā 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 turpināšanās 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 Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- vadības ziņojums (administratores ziņojums), kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 3-6. lapā,
- informācija par Bankas un Koncerna vadības sastāvu, kas sniegta pievienotā finanšu pārskata 7. lapā,
- paziņojums par administratores atbildību, kas sniegts pievienotā finanšu pārskata 8. 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 Sabiedrības parvalde, 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 Sabiedrības spēju turpināt darbību, pēc nepieciešamības sniedzot informāciju par apstākļiem, kas saistīti ar Sabiedrības spēju turpināt darbību un

darbības turpināšanas principa piemērošanu, ja vien vadība neplāno Sabiedrības likvidāciju vai tās darbības izbeigšanu, vai arī tai nav citas reālas alternatīvas kā Sabiedrības likvidācija vai darbības izbeigšana.

Personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, ir atbildīgas par Sabiedrības 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 kļūdu dēļ radušās 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 rezultātā, ir augstāks nekā kļūdu izraisītu neatbilstību risks, jo krāpšana var ietvert slepenas norunas, dokumentu viltošanu, ar nodomu neuzrādītu informāciju, nepatiesi uzrādītu informāciju 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 Sabiedrības iekšējās kontroles efektivitāti;
- izvērtējam pielietoto grāmatvedības uzskaites 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 Sabiedrības 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 Sabiedrība savu darbību var pārtraukt;
- izvērtējam vispārēju finanšu pārskata izklāsta struktūru un saturu, ieskaitot atklāto informāciju un skaidrojumus pielikumā, un to, vai finanšu pārskats patiesi atspoguļo pārskata pamatā esošos darījumus un notikumus.

Mēs sazināties ar personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārvalde un cita starpā sniedzam informāciju par plānoto revīzijas apjomu un laiku, kā arī par svarīgiem revīzijas novērojumiem, ieskaitot būtiskus iekšējās kontroles trūkumus, kādus mēs identificējam revīzijas laikā.

SIA „Grant Thornton Baltic Audit”
Licence Nr. 183

Raivis Irbītis
Valdes loceklis
Zvērināts revidents
Sertifikāts Nr. 205

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