

Neatkarīgu revidentu ziņojums

AS "Moda Kapitāls" akcionāriem

Mūsu atzinums par finanšu pārskatu

Mēs veicām AS "Moda Kapitāls" ("Sabiedrība") pievienotajā gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata no 6. līdz 27. lapai revīziju. Pievienotais finanšu pārskats ietver:

- finanšu stāvokļa pārskatu 2019. gada 31. decembrī,
- apvienoto ienākumu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- pašu kapitāla izmaiņu pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī,
- naudas plūsmas pārskatu par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, kā arī
- finanšu pārskata pielikumu, kas ietver nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju.

Mūsaprāt, pievienotais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par AS "Moda Kapitāls" finansiālo stāvokli 2019. gada 31. decembrī un par tās darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmu gadā, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS).

Atzinuma pamatojums

Atbilstoši Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumam mēs veicām revīziju saskaņā ar Latvijas Republikā atzītiem starptautiskajiem revīzijas standartiem (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 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.

Būtiska nenoteiktība saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību

Pievēršam uzmanību finanšu pārskata 21.pielikumam, kurā izklāstīts, ka 2015.gadā emitēto obligāciju EUR 3 310 100 vērtībā dzēšanas termiņš ir 2020.gada 15.novembris un, kā aprakstīts 25.pielikumā, Sabiedrības pašu kapitāls 2019.gada 31.decembrī ir negatīvs un, ka 2020.gada laikā tiek plānoti vairāki pasākumi, lai nostiprinātu uzņēmuma finanšu stāvokli. Vadības ziņojumā izklāstīts, ka Sabiedrības akcionāri 2020.gada otrajā un trešajā ceturksnī varētu lemt par būtiskām izmaiņām Sabiedrības darbībā, tai skaitā par akciju kapitāla palielināšanu. Pašlaik notiek pārrunas par izlaisto obligāciju pārkreditēšanu. Vadības ziņojumā un

26.pielikumā aprakstītā arī ar koronavīrusu Covid – 19 saistīto jautājumu ietekme uz Sabiedrību 2020.gadā pašlaik ir neskaidra.

Aprakstītās nenoteiktības ir finanšu pārskatu lietotājiem nozīmīgas, lai izprastu 2019.gada finanšu pārskatus. Mēs neizsakām turpmākas iebildes attiecībā uz šiem apstākļiem.

Galvenie revīzijas jautājumi

Galvenie revīzijas jautājumi ir tādi jautājumi, kas, pamatojoties uz mūsu profesionālo spriedumu, pārskata perioda finanšu pārskata revīzijā bija visnozīmīgākie. Šie jautājumi kopumā tika apskatīti finanšu pārskata revīzijas kontekstā, kā arī sagatavojot atzinumu par šo finanšu pārskatu, tāpēc atsevišķu atzinumu par šiem jautājumiem mēs neizsakām.

Papildus jautājumiem, kas aprakstīti sadaļā *Būtiska nenoteiktība saistībā ar Sabiedrības spēju turpināt darbību*, mēs noteicām zemāk minētos jautājumus kā galvenos jautājumus, par kuriem ir jāsniedz informācija mūsu ziņojumā.

Galvenais revīzijas jautājums

Aizdevumi un pircēju parādi (skatīt pielikumu Nr.2 Grāmatvedības politika un pielikumu Nr.16) 2019.gada 31.decembrī aizdevumi un pircēju parādi bija EUR 1 502 842 un to vērtības samazinājums – EUR 129 904.

Mēs pievēršām uzmanību šim jautājumam, jo vadība piemēro subjektīvus spriedumus, nosakot periodu, kurā vērtības samazinājums tiek atzīts, un nosakot vērtības samazinājuma apmēru.

Sabiedrība izsniedz aizdevumus, kas tiek nodrošināti ar ķīlu un arī aizdevumus bez ķīlas nodrošinājuma. Aizdevumu vērtības samazinājums tiek noteikts, sadalot izsniegtos aizdevumus divās grupās: ar ķīlu nodrošinātie un nenodrošinātie aizdevumi, un aplēšot iespējamus debitoru saistību neizpildes zaudējumus. Nosakot vērtības samazinājumu, tiek veikta debitoru saistību neizpildes analīze un veidoti uzkrājumi. Portfeļa uzkrājumus veido ar ķīlu nenodrošinātajiem aizdevumiem. Savukārt, saistību neizpildes zaudējumus ar ķīlu nodrošinātiem aizdevumiem aplēš, veicot aizņēmēju individuālu maksāšanas vēstures un ķīlu apjoma izvērtējumu. Sabiedrības politika ir izsniegt aizņēmumus apmēram 70 % apmērā no iekļīlātā aktīva tirgus vērtības. Informācija tiek atjaunota ne retāk kā reizi mēnesī, un vadība pastāvīgi uzrauga izsniegto aizdevumu kustību.

Veiktie pasākumi

Mēs izvērtējam, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas aizdevumu un pircēju uzskaitē atbilst SFPS.

Mēs izvērtējam vērtības samazināšanās aprēķinos izmantoto datu un aprēķinu kontroļu dizainu un efektivitāti. Uz izlases pamata veicām izvēlēto kontroļu pārbaudi un izmantojam atkārtotas izpildes testēšanas metodes. Veikto procedūru rezultātā mēs nekonstatējam izņēmumus, kas varētu ietekmēt mūsu revīzijas pieeju.

Mēs saņēmām aizdevumu un pircēju parādu 2019.gada 31.decembra vērtības samazinājuma aprēķinu un izvērtējam tā piemērotību. Veicām aizdevumu un pircēju parādu vecuma struktūras analīzi un aprēķinām, mūsaprāt, nepieciešamo vērtības samazinājumu saistību neizpildei, ko salīdzinām ar Sabiedrības veikto. Veikto procedūru rezultātā nekonstatējam nozīmīgas novirzes

Mēs pārbaudījām, vai finanšu pārskatu pielikuma piezīmē Nr.16 informācija ir atklāta atbilstoši.

Krājumi (skatīt pielikumu Nr.2 Grāmatvedības politika un pielikumu Nr.15) 2019.gada 31.decembrī bija EUR 1 120 858 un to vērtības samazinājums – EUR 61 422.

Šo jomu mēs novērtējam kā būtisku, jo vadībai ir jāizdara spriedumi, lai noteiktu krājumu vērtību un, vai krājumu vērtība finanšu pārskatos nav uzrādīta augstāk kā to atgūstamā vērtība, attiecīgi ir atzīti nepieciešamie zaudējumi krājumu vērtības samazināšanai.

Sabiedrība krājumos ietver preces, ko tā iegādājas tālāk pārdošanai un, no aizņēmējiem pārņemtie aktīvi, tai skaitā nekustamie īpašumi, komercķīlas un dārgmetāli.

Sabiedrībā pastāv procedūras iekļāto un pārņemto aktīvu novērtēšanai katrā to grupā.

Mēs ieguvām izpratni par Sabiedrībā izmantoto pieeju krājumu, īpaši pārņemto ķīlu - nekustamo īpašumu, komercķīlu un dārgmetālu, uzskaitē un novērtēšanā.

Izvērtējam, vai Sabiedrības piemērotās grāmatvedības politikas krājumu uzskaitē atbilst SFPS.

Iepazināties ar Sabiedrības procedūrām, kā tiek noteikta ķīlas vērtība, izsniedzot aizdevumus un pārņemot aizņēmēju aktīvus. Uz izlases pamata pārbaudījām piemēroto procedūru ievērošanu un to piemērotību. Mūsu veikto procedūru rezultātā nekonstatējām izņēmumus, kas varētu ietekmēt revīzijas pieeju.

Izvērtējam Sabiedrības vērtības samazināšanās aprēķinus. Izvaicājām Sabiedrības vadību, pārbaudījām vēsturiskos un bilances datumam sekojošos datus par krājumu realizācijas darījumiem un to rezultātiem.

Ziņošana par citu informāciju

Par citu informāciju atbild Sabiedrības vadība. Citu informāciju veido:

- informācija par Sabiedrību, kas sniegta 3.lapā
- vadības ziņojums, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 4-5. lapās,
- paziņojums par vadības atbildību, kas sniegts pievienotā gada pārskatā 6. lapā,
- paziņojums par korporatīvo pārvaldību, kas sniegts atsevišķā vadības sagatavotā ziņojumā un pieejams Sabiedrības mājas lapā www.lombardsmoda.lv.

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 Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir sniegt viedokli, vai Vadības ziņojums ir sagatavots saskaņā ar tā sagatavošanu reglamentējošā normatīvā akta, Gada pārskatu un konsolidēto gada pārskatu likuma, prasībām.

Pamatojoties vienīgi uz mūsu revīzijas ietvaros veiktajām procedūrām, mūsaprāt:

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

Saskaņā ar Latvijas Republikas Revīzijas pakalpojumu likumu mūsu pienākums ir arī sniegt viedokli, vai paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas 1.punktā noteiktajām prasībām.

Mūsaprāt, paziņojumā par korporatīvo pārvaldību ir sniegta informācija saskaņā ar Finanšu instrumentu tirgus likuma 56.2 panta trešās daļas 1.punktā noteiktajām prasībām.

Vadības un personu, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, atbildība par finanšu pārskatu

Vadība ir atbildīga par tāda finanšu pārskata, kas sniedz patiesu un skaidru priekšstatu, sagatavošanu saskaņā ar 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 kļūdas dēļ izraisītās 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 izraisītās 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 Sabiedrības 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 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 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 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.

Personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, mēs sniedzam paziņojumu par to, ka mēs esam izpildījuši saistošās ētikas prasības attiecībā uz neatkarību un objektivitāti, un lai sniegtu informāciju par visām attiecībām un citiem apstākļiem, kurus varētu pamatoti uzskatīt par tādiem, kas varētu ietekmēt mūsu neatkarību, un, ja nepieciešams – par drošības pasākumiem šādas ietekmes ierobežošanai.

No visiem jautājumiem, par kuriem esam ziņojuši personām, kurām uzticēta Sabiedrības pārraudzība, nosakām tos jautājumus, kurus uzskatām par visbūtiskākajiem pārskata perioda finanšu pārskata revīzijai un kas tādēļ uzskatāmi par galvenajiem revīzijas jautājumiem. Mēs izklāstam šos jautājumus revidentu ziņojumā, izņemot, ja tiesību aktos liegts publiskot šādu informāciju, kā arī izņemot tos ļoti retos gadījumus, kad uzskatām, ka attiecīgais jautājums nav uzrādāms mūsu ziņojumā, jo ir pamatoti paredzams, ka sabiedrības interešu ieguvums no šādas informācijas publiskošanas neatsvērtu tās izpaušanas dēļ radušās negatīvās sekas.

Citi paziņojumi un apstiprinājumi, kas iekļaujami revidentu ziņojumā saskaņā ar Latvijas Republikas un Eiropas Savienības normatīvo aktu prasībām sniedzot revīzijas pakalpojumus Sabiedrībām, kas ir sabiedriskas nozīmes struktūras

2018.gada 16.oktobrī personas, kurām uzticēta Sabiedrības pārvaldība, iecēla mūs par revidentiem, lai mēs veiktu AS "Moda Kapitāls" finanšu pārskata par gadu, kas noslēdzās 2019. gada 31. decembrī, revīziju.

Kopējais nepārtrauktais mūsu revīzijas uzdevumu sniegšanas termiņš ir 4 gadi, un tas ietver pārskata periodus, sākot no gada, kurš noslēdzās 2016.gada 31.decembrī un beidzot ar gadu, kurš noslēdzās 2019. gada 31. decembrī.

Mēs apstiprinām, ka:

- mūsu revidentu atzinums saskan ar papildu ziņojumu, kas tika iesniegts Sabiedrības Padomei;
- kā norādīts LR Revīzijas pakalpojuma likumā 37.6 pantā mēs Sabiedrībai neesam snieguši ar revīziju nesaistītus aizliegtus pakalpojumus, kas minēti ES Regulas (ES) Nr. 537/2014 5. panta 1. punktā.
- Veicot revīziju, mēs saglabājam neatkarību no revidētās sabiedrības.

Revīzijas projekta, kura rezultātā tiek sniegts šis neatkarīgu revidentu ziņojums, atbildīgā zvērinātā revidente ir Iveta Rutkovska.

Rīgā, 2020. gada 30.aprīlī

„Crowe DNW” SIA
Licence No 157



Iveta Rutkovska
zvērināta revidente, sertifikāts Nr.43
valdes locekle