



Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka  
Bul. Vojvode Stepe Stepanovića 175b, 78000 Banja Luka  
Tel: +387 51 435-675 Faks: +387 51 435-676  
E-mail: info@zdravo.org  
www.zdravo.org

Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske (Službeni glasnik RS broj 64/06), uz saglasnost Preduzeća za reviziju i poresko savjetovanje ADITON d.o.o. Banja Luka, Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka objavljuje

## **SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

### **MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu „MKD ZDRAVO“) koji uključuju bilans stanja na dan 31.12.2009. godine, bilans uspjeha, bilans tokova gotovine i izvještaj o stanju i promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.2009.godine, te napomene uz iste.

MKD ZDRAVO je vršilo reviziju finansijskih izvještaja za 2008.godinu, a reviziju je obavilo preduzeće „ADITON“ d.o.o. Banja Luka i iskazalo pozitivno mišljenje. Podaci iz finansijskih izvještaja za 2008.godinu prikazani su kao uporedni podaci i reklasifikovani su u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl.glasnik RS broj 61/09), da bi bili uporedivi sa revidiranim finansijskim izvještajima koji su sastavljeni u skladu sa navedenim Pravilnikom.

### **Odgovornost rukovodstva**

Rukovodstvo MKD ZDRAVO je odgovorno za sastavljanje i objektivan prikaz prezentovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornost rukovodstva uključuje: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prevarom ili greškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i utvrđivanje razumnih računovodstvenih procjena primjerenih u datim okolnostima.

### **Odgovornost revizora**

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj 67/2005 i 36/09), Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj (Sl.glasnik RS, broj 120/2006) i Međunarodnim standardima revizije.

Ovi standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, planiranje i provođenje revizije na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje provođenje postupaka, na bazi uzorka, radi pribavljanja dokaza o iznosima i objavama prikazanim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od procjene revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima uzrokovanih prevarom ili greškom. U procjenjivanju tih postupaka, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja MKD ZDRAVO kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u datim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o efikasnosti

njegovih internih kontrola. Revizija također uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena rukovodstva, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

### **Pozitivno mišljenje**

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka na dan 31.12.2009. godine, rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu 2009.godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Ne izražavajući rezerve na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 17. uz finansijske izvještaje. Na bilansnoj poziciji dobitka tekuće godine iskazana je bruto dobit koju je ostvarilo MKD »ZDRAVO« u 2009.godini. Ukupan iznos dobiti nije umanjen za porez na dobit, koji je obračunat po poreskom bilansu MKD »ZDRAVO«, pa je iskazani iznos dobitka za 2009.godinu 58.130 KM. Po tom osnovu je dobitak, za porez na dobit iz poreskog bilansa, iskazan veći za 8.632 KM, a za isti iznos su iskazane manje obaveze MKD »ZDRAVO«.

### **Događaji nakon dana bilansiranja** (naznačeno u napomeni uz finansijske izvještaje, br. 30)

Na osnovu predloženih korekcija koje je revizor iskazao vezano za neiskazivanje poreza na dobit, kako je opisano u napomeni broj 17., izvršena je ispravka početnog stanja na dan 01.01.2010. godine i predaja APIF-u korigovanih finansijskih izvještaja. Korigovani izvještaji su predati nadležnoj Agenciji 26.05.2010. godine.

Banja Luka, 26.maj 2010.godine

**Duško Daničić, ovlašćeni revizor**

Preduzeće za reviziju i poresko savjetovanje ADITON d.o.o.Banja Luka

**BILANS STANJA**  
**na dan 31.12.2009.godine (u konvertibilnim markama)**

<b>Naziv</b>	<b>Napomena</b>	<b>31.12.2009.</b>	<b>31.12.2008.</b>
<b>AKTIVA</b>			
<b>I TEKUĆA SREDSTVA</b>			
1.Gotovina i ekvivalenti gotovine	3	185,423	228,550
2.Potraživanja za kamatu i naknadu	5	3,893	3,389
3.Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	4	649,019	710,154
4.Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	4	3,445.298	3,920.795
5.Dospjeli plasmani	6	19.576	16.756
6.Aktivna vremenska razgraničenja	7	42.650	48.870
7.Ostala tekuća sredstva		234	25,147
<b>I Ukupno tekuća sredstva</b>		<b>4,346,093</b>	<b>4,953,661</b>
<b>II STALNA SREDSTVA</b>			
1.Osnovna sredstva	8	359,702	376,771
2.Nematerijalna sredstva	8	30,011	22,795
<b>II Ukupno stalna sredstva</b>		<b>389,713</b>	<b>399,566</b>
<b>POSLOVNA AKTIVA (I do II)</b>		<b>4,735,806</b>	<b>5,353,227</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>I DEPOZITI I UZETI KREDITI</b>			
1.Obaveze po osnovu kredita i depozita	9	2,711,208	3,205,129
<b>I Ukupno depoziti i uzeti kreditit</b>		<b>2,711,208</b>	<b>3,205,129</b>
<b>II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU</b>			
1.Obaveze za kamatu i naknadu	10	10,448	13,045
<b>II Ukupno obaveze za kamatu i naknadu</b>		<b>10,448</b>	<b>13,045</b>
<b>III OSTALE OBAVEZE I PVR</b>			
1.Obaveze za zarade i naknade zarada	11	17,606	0
2.Obaveze za poreze i doprinose	12	10,676	735
3.Ostale obaveze	13	4,655	15,724
4.PVR	14	116,398	135,973
<b>III Ukupno ostale obaveze i PVR</b>		<b>149,335</b>	<b>152,432</b>
<b>IV KAPITAL</b>			
1.Osnovni kapital	15	1,771,850	500.000
2.Rezerve	16	34,835	27,305
3.Dobitak tekuće godine	17	58,130	132,476
4.Dobitak ranijih godina		0	1.322.840
<b>IV Ukupno kapital</b>		<b>1,864,815</b>	<b>1,982,621</b>
<b>POSLOVNA PASIVA (I do IV)</b>		<b>4,735,806</b>	<b>5,353,227</b>

**BILANS USPJEHA**

za period 01.01.- 31.12.2009.godine (u konvertibilnim markama)

<b>Elementi</b>	<b>Napomena</b>	<b>1.1. -31.12.2009.</b>	<b>1.1.-31.12.2008.</b>
<b>FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihod po osnovu kamata	18	814,799	888,097
Rashodi po osnovu kamata	19	(134,784)	(144,356)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>680,015</b>	<b>743,741</b>
Prihod od naknada i provizija	20	68,467	58,240
Rashod od naknada i provizija	21	(15,578)	(18,623)
<b>Dobitak iz poslova finansiranja</b>		<b>732,904</b>	<b>783,358</b>
<b>OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		1,946	5,672
Ostali operativni prihodi		0	7,497
<b>Prihodi iz operativnog poslovanja</b>		<b>1,946</b>	<b>13,169</b>
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	22	43,564	41,544
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	23	332,968	253,151
Ostale naknade i lični rashodi	23	40,312	87,747
Troškovi materijala	24	45,631	35,398
Troškovi proizvodnih usluga	24	73,880	65,449
Troškovi amortizacije	24	28,270	20,748
Nematerijalni troškovi	24	130,420	137,081
Ostali operativni rashodi	24	1,751	1,420
<b>Rashodi iz operativnog poslovanja</b>		<b>696,796</b>	<b>642,538</b>
<b>Gubitak iz operativnog poslovanja</b>		<b>(694,850)</b>	<b>(629,368)</b>
<b>OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
Ostali prihodi	25	21,059	26,970
Ostali rashodi		(78)	(18,075)
<b>Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda</b>		<b>20,981</b>	<b>8,895</b>
<b>Dobitak prije oporezivanja</b>		<b>59,036</b>	<b>162,885</b>
<b>Porez na dobit</b>		-	-
<b>Neto dobitak tekuće godine</b>		-	-

Potpisano u ime MKD ZDRAVO d.o.o. Banja Luka  
Jelica Galić, direktor