



Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka
Bul. Vojvode Stepe Stepanovića 175b, 78000 Banja Luka
Tel: +387 51 238-000 Faks: +387 51 238-001
E-mail: info@zdravo.org
www.zdravo.org

Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske (Sl.glasnik RS, broj 64/06), uz saglasnost Društva za reviziju „Tomakant“ d.o.o. Gradiška, MKD ZDRAVO objavljuje

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Mikrokreditnog društva „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: MKD „ZDRAVO“) sa stanjem na dan 31.12.2010. godine, bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.2010.godine, te napomene za iste.

MKD „ZDRAVO“ je vršilo reviziju finansijskih izvještaja za 2009.godinu, a reviziju je obavilo preduzeće „ADITON“ d.o.o. Banja Luka i iskazalo pozitivno mišljenje. Podaci iz finansijskih izvještaja za 2009.godinu prikazani su kao uporedni podaci i klasifikovani 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), pa su uporedivi sa revidiranim finansijskim izvještajima za 2010.godinu.

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 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 takođe 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 istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsko stanje MKD »ZDRAVO« d.o.o. Banja Luka na dan 31.12.2010. godine, te njegove rezultate poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa propisima, Međunarodnim računovodstvenim standardima i regulativi Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Gradiška, 25. maj 2011.godine

Goran Drača, ovlašćeni revizor

Društvo za reviziju „Tomakant“ d.o.o.Gradiška

BILANS STANJA
na dan 31.12.2010.godine (u konvertibilnim markama)

<i>NAZIV</i>	<i>Napomena</i>	31.12.2010.	31.12.2009.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
1.Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	103.736	185.423
2.Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.860	3.893
3.Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	640.174	649.019
4.Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	3.629.954	3.445.298
5.Dospjeli plasmani	8	11.602	19.576
6.Aktivna vremenska razgraničenja	9	40.814	41.618
7.Ostala tekuća sredstva		236	234
I Ukupno tekuća sredstva		4.429.376	4.345.061
II STALNA SREDSTVA			
1.Osnovna sredstva	10	357.582	359.702
2.Nematerijalna sredstva	10	22.289	30.011
II Ukupno stalna sredstva		379.871	389.713
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		4.809.247	4.734.774
PASIVA			
I DEPOZITI I UZETI KREDITI			
1.Obaveze po osnovu kredita i depozita	11	2.725.088	2.711.208
I Ukupno depoziti i uzeti krediti		2.725.088	2.711.208
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
1.Obaveze za kamatu i naknadu	12	9.276	10.448
II Ukupno obaveze za kamatu i naknadu		9.276	10.448
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
1.Obaveze za zarade i naknade zarada		0	17.606
2.Obaveze za poreze i doprinose		0	10.676
3.Ostale obaveze	13	7.422	4.655
4.Obaveze za porez na dobit	14	3.598	8.632
5.PVR	15	124.798	116.398
III Ukupno ostale obaveze i PVR		135.818	157.967
IV KAPITAL			
1.Osnovni kapital	16	1.771.850	1.771.850
2.Rezerve	17	49.874	34.835
3.Dobitak tekuće godine	18	71.298	48.466
4.Dobitak ranijih godina	18	46.042	0
IV Ukupno kapital		1.939.064	1.855.151
POSLOVNA PASIVA (I do IV)		4.809.247	4.734.774

BILANS USPJEHA

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

Elementi	Napomena	01.01. - 31.12.2010.	01.01.- 31.12.2009.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihod po osnovu kamata	19	745.576	814.799
Rashodi po osnovu kamata	20	119.826	134.784
Neto prihod/rashod od kamata		625.750	680.015
Prihod od naknada i provizija	21	82.967	68.467
Rashod od naknada i provizija	22	12.561	15.578
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		70.406	52.889
Dobitak iz poslova finansiranja		696.156	732.904
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	23	14.841	1.946
Prihodi iz operativnog poslovanja		14.841	1.946
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	24	51.681	43.564
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	25	314.819	332.968
Ostale naknade I lični rashodi	25	21.396	40.312
Troškovi materijala	26	45.505	45.631
Troškovi proizvodnih usluga	26	74.623	73.880
Troškovi amortizacije	26	29.505	28.270
Nematerijalni troškovi	26	95.706	130.420
Troškovi poreza i doprinosa	26	1.264	1.353
Ostali operativni rashodi	26	2.771	398
Rashodi iz operativnog poslovanja		637.270	696.796
Gubitak iz operativnog poslovanja		(622.429)	(694.850)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	27	23.445	21.060
Ostali rashodi		0	78
Dobitak/gubitak po osn. ost. prihoda i rashoda		23.445	20.982
Dobitak /Gubitak prije oporezivanja		97.172	59.036
Porez na dobit		13.258	9.664
Neto dobitak tekuće godine		83.914	49.372

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor