



Mikrokreditno društvo »ZDRAVO« d.o.o.  
Bul. V. S. Stepanovića 175b, Banja Luka  
Tel. 051 238 000 \* Telefaks 051 238 001  
info@zdravo.org \* www.zdravo.org

U skladu sa čl. 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 64/06, 116/11), Mikrokreditno društvo „ZDRAVO“ d.o.o. uz saglasnost Društva za reviziju „Tomakant“ d.o.o. 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 obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju (bilans stanja) na dan 31.12.2013. godine, te izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

### Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo MKD ZDRAVO je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

### 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 (Sl. glasnik RS, broj 36/09 i 52/11), Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj (Sl.glasnik RS, broj 120/2006) i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje provođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Društva. Revizija takođe uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva MKD ZDRAVO, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući, te da obezbjeđuju solidnu 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 na dan 31.12.2013. godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2013. godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj.

Gradiška, 27. maj 2014.godine

OVLAŠĆENI REVIZOR  
Goran Drača, dipl.oec

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)**  
**na dan 31.12.2013. godine**  
(u konvertibilnim markama)

O P I S	Napomena	31.12.2013.	31.12.2012.
<b>AKTIVA</b>			
<b>I TEKUĆA SREDSTVA</b>			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	110.496	104.372
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	1.948	2.919
Kratakoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	901.624	757.569
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.010.927	4.138.253
Dospijeli plasmani	8	33.826	12.522
Aktivna vremenska razgraničenja	9	50.432	50.833
Ostala tekuća sredstva		843	451
<b>Ukupno tekuća sredstva</b>		<b>5.110.096</b>	<b>5.066.919</b>
<b>II STALNA SREDSTVA</b>			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	347.945	350.144
Nematerijalna sredstva	11	1.648	7.845
<b>Ukupno stalna sredstva</b>		<b>349.593</b>	<b>357.989</b>
<b>POSLOVNA AKTIVA (I do II)</b>		<b>5.459.689</b>	<b>5.424.908</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>	20	<b>222.000</b>	<b>220.000</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA</b>			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.844.190	2.981.217
<b>Ukup. obaveze po osnovu depozita i kredita</b>		<b>2.844.190</b>	<b>2.981.217</b>
<b>II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU</b>			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	11.999	12.764
<b>Obaveze za kamatu i naknadu</b>		<b>11.999</b>	<b>12.764</b>
<b>III OSTALE OBAVEZE I PVR</b>			
Obaveze za poreze i doprinose		500	0
Ostale obaveze	14	25.641	33.543
Obaveze za porez na dobit	15	13.297	6.027
Rezervisanja		50.000	30.000
Pasivna vremenska razgraničenja	16	155.414	153.573
<b>Ukupno ostale obaveze i PVR</b>		<b>244.852</b>	<b>223.143</b>
<b>IV KAPITAL</b>			
Osnovni kapital	17	1.771.850	1.771.850
Rezerve	18	67.505	59.305
Dobitak tekuće godine	19	150.865	164.018
Neraspoređeni dobitak	19	368.428	212.611
<b>Ukupno kapital</b>		<b>2.358.648</b>	<b>2.207.784</b>
<b>UKUPNA PASIVA (I do IV)</b>		<b>5.459.689</b>	<b>5.424.908</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>	20	<b>222.000</b>	<b>220.000</b>

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)**  
**za period 01.01. - 31.12.2013. godine**  
(u konvertibilnim markama)

O P I S	Napomena	2013. god.	2012. god.
<b>POSLOVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihodi po osnovu kamata	21	897.016	896.856
Rashodi po osnovu kamata	22	(147.038)	(151.351)
<b>Neto prihod/rashod od kamata</b>		<b>749.978</b>	<b>745.505</b>
Prihod od naknada i provizija	23	110.104	102.934
Rashod od naknada i provizija	24	(20.818)	(20.021)
<b>Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja</b>		<b>89.286</b>	<b>82.913</b>
<b>Dobitak iz poslova finansiranja</b>		<b>839.264</b>	<b>828.418</b>
<b>OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	25	13.533	24.224
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	25	29.486	0
<b>Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja</b>		<b>43.019</b>	<b>24.224</b>
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	26	17.176	18.360
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	26	26.895	21.802
Rashodi ostalih rezervisanja	27	20.000	20.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	28	359.791	337.701
Ostali lični rashodi	28	26.660	30.492
Troškovi materijala	29	77.740	79.549
Troškovi proizvodnih usluga	30	99.611	89.692
Troškovi amortizacije	31	30.870	32.046
Rashodi po osnovu lizinga		1.572	128
Nematerijalni troškovi	32	84.794	91.030
Troškovi poreza i doprinosa		2.993	2.970
Ostali troškovi		930	491
<b>Ukupno poslovni rashodi</b>		<b>749.032</b>	<b>724.261</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>		<b>(706.013)</b>	<b>(700.037)</b>
<b>OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
Ostali prihodi	33	44.413	63.390
Ostali rashodi	34	3.605	3.550
<b>DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>		<b>40.808</b>	<b>59.840</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>174.059</b>	<b>188.221</b>
<b>POREZ NA DOBIT</b>		<b>(23.194)</b>	<b>(24.203)</b>
<b>NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA</b>		<b>150.865</b>	<b>164.018</b>

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO  
Jelica Galić, direktor