



Mikrokreditno društvo »ZDRAVO« d.o.o. Banja Luka
Bul. Vojvode Stepe Stepanovića 175b, Banja Luka
Tel/Fax +387 51 238 000 * 238 001
info@zdravo.org * www.zdravo.org

Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka, uz saglasnost Nezavisnog revizora, objavljuje:

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ 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 31.12.2015. 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.

Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Sl. glasnik RS, broj 94/15), 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.

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući, te da obezbjeđuju solidnu osnovu za izražavanje sljedećeg mišljenja:

POZITIVNO MIŠLJENJE

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MKD ZDRAVO na dan 31.12.2015. godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2015. godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj.

Gradiška, 27. april 2016.godine

OVLAŠĆENI REVIZOR
Goran Drača, dipl.oec

BILANS STANJA na dan 31.12.2015. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2015.	31.12.2014.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	140.471	134.460
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	1.996	1.869
Krakoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	890.262	805.041
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.127.576	3.998.799
Dospijeli plasmani	8	32.921	30.844
Aktivna vremenska razgraničenja	9	50.135	48.275
Ostala tekuća sredstva		365	2.671
Ukupno tekuća sredstva		5.243.726	5.021.959
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	331.488	341.900
Nematerijalna sredstva	11	250	500
Ukupno stalna sredstva		331.738	342.400
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.575.464	5.364.359
VANBILANSNA AKTIVA	20	453.000	232.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.923.204	2.776.765
Ukup. obaveze po osnovu depozita i kredita		2.923.204	2.776.765
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	12.800	11.915
Obaveze za kamatu i naknadu		12.800	11.915
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze za zarade i naknade zarada		0	0
Ostale obaveze	14	6.612	21.620
Obaveze za poreze i doprinose	15	685	638
Rezervisanja		50.000	60.000
Pasivna vremenska razgraničenja	16	168.401	154.486
Ukupno ostale obaveze i PVR		225.698	236.744
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	17	1.771.850	1.771.850
Rezerve	18	85.593	75.050
Dobitak tekuće godine	19	93.007	105.427
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	19	463.312	386.608
Ukupno kapital		2.413.762	2.338.935
UKUPNA PASIVA (I do IV)		5.575.464	5.364.359
VANBILANSNA PASIVA	20	453.000	232.000

BILANS USPJEHA za 2015. godinu (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2015. godina	2014. godina
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	21	879.076	873.803
Rashodi po osnovu kamata	22	(131.408)	(130.934)
Neto prihod/rashod od kamata		747.668	742.869
Prihod od naknada i provizija	23	110.189	109.336
Rashod od naknada i provizija	24	(14.980)	(18.849)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		95.209	90.487
Dobitak iz poslova finansiranja		842.877	833.356
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	25	20.115	6.093
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	25	0	2.816
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		20.115	8.909
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	26	19.118	10.279
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	26	16.757	14.370
Rashodi ostalih rezervisanja	27	11.500	10.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	28	427.076	402.273
Ostali lični rashodi	28	34.598	28.936
Troškovi materijala	29	64.780	67.821
Troškovi proizvodnih usluga	30	102.995	101.888
Troškovi amortizacije	31	25.506	26.194
Rashodi po osnovu lizinga		518	931
Nematerijalni troškovi	32	74.084	87.340
Troškovi poreza i doprinosa		2.967	3.802
Ostali troškovi		947	901
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		780.846	754.735
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(760.731)	(745.826)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	33	25.971	36.506
Ostali rashodi	34	5	3.230
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		25.966	33.276
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		108.112	120.806
POREZ NA DOBIT		(15.105)	(15.379)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		93.007	105.427

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor