



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 31.12.2016. 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 31.12.2016. godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2016. godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj.

Gradiška, 10. maj 2017.godine

OVLAŠĆENI REVIZOR
Goran Drača, dipl.oec

BILANS STANJA na dan 31.12.2016. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2016.	31.12.2015.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	129.788	140.471
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.155	1.996
Krakovoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	698.849	890.262
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.410.187	4.127.576
Dospjeli plasmani	8	34.445	32.921
Aktivna vremenska razgraničenja	9	48.327	50.135
Ostala tekuća sredstva		0	365
Ukupno tekuća sredstva		5.323.751	5.243.726
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	313.954	331.488
Nematerijalna sredstva	11	0	250
Ukupno stalna sredstva		313.954	331.738
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.637.705	5.575.464
VANBILANSNA AKTIVA	20	389.000	453.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.957.235	2.923.204
Ukup. obaveze po osnovu depozita i kredita		2.957.235	2.923.204
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	12.924	12.800
Obaveze za kamatu i naknadu		12.924	12.800
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Ostale obaveze	14	9.363	6.612
Obaveze za poreze i doprinose	15	696	685
Obaveze za porez na dobit		1.178	0
Rezervisanja		56.000	50.000
Pasivna vremenska razgraničenja	16	181.303	168.401
Ukupno ostale obaveze i PVR		248.540	225.698
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	17	1.771.850	1.771.850
Rezerve	18	94.893	85.593
Dobitak tekuće godine	19	100.128	93.007
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	19	452.135	463.312
Ukupno kapital		2.419.006	2.413.762
UKUPNA PASIVA (I do IV)		5.637.705	5.575.464
VANBILANSNA PASIVA	20	389.000	453.000

BILANS USPJEHA za 2016. godinu (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2016. god.	2015. god.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	21	928.182	879.076
Rashodi po osnovu kamata	22	(149.124)	(131.408)
Neto prihod/rashod od kamata		779.058	747.668
Prihod od naknada i provizija	23	126.285	110.189
Rashod od naknada i provizija	24	(14.874)	(14.980)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		111.411	95.209
Dobitak iz poslova finansiranja		890.469	842.877
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	25	29.191	20.115
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		29.191	20.115
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	26	27.143	19.118
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	26	39.886	16.757
Rashodi ostalih rezervisanja	27	30.000	11.500
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	28	417.644	427.076
Ostali lični rashodi	28	56.781	34.598
Troškovi materijala	29	61.955	64.780
Troškovi proizvodnih usluga	30	112.981	102.995
Troškovi amortizacije	31	24.973	25.506
Rashodi po osnovu lizinga		0	518
Nematerijalni troškovi	32	57.565	74.084
Troškovi poreza i doprinosa		2.854	2.967
Ostali troškovi		532	947
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		832.314	780.846
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(803.123)	(760.731)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	33	29.207	25.971
Ostali rashodi	34	146	5
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		29.061	25.966
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		116.407	108.112
POREZ NA DOBIT		(16.279)	(15.105)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		100.128	93.007

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor