



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, Mikrokreditno društvo ZDRAVO, objavljuje sljedeći **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 31.12.2011. godine, bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.2011.godine, te napomene za iste.

MKD »ZDRAVO« je vršilo reviziju finansijskih izvještaja za 2010.godinu, a reviziju je obavilo društvo „TOMAKANT“ d.o.o. Gradiška i iskazalo pozitivno mišljenje. Podaci iz finansijskih izvještaja za 2010.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 2011.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 31.12.2011. 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, 28. maj 2012.godine

Ovlašćeni revizor
Goran Drača

BILANS STANJA
na dan 31.12.2011. godine (u konvertibilnim markama)

<i>NAZIV</i>	<i>Napomena</i>	31.12.2011.	31.12.2010.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
1. Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	120.216	103.736
2. Potraživanja za kamatu i naknadu	6	953	2.860
3. Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	812.862	640.174
4. Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	3.909.563	3.629.954
5. Dospjeli plasmani	8	3.395	11.602
6. Aktivna vremenska razgraničenja	9	47.355	40.814
7. Ostala tekuća sredstva		143	236
I Ukupno tekuća sredstva		4.894.487	4.429.376
II STALNA SREDSTVA			
1. Osnovna sredstva	10	340.776	357.582
2. Nematerijalna sredstva	10	15.817	22.289
II Ukupno stalna sredstva		356.593	379.871
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.251.080	4.809.247
PASIVA			
I DEPOZITI I UZETI KREDITI			
1. Obaveze po osnovu kredita i depozita	11	3.023.648	2.725.088
I Ukupno depoziti i uzeti krediti		3.023.648	2.725.088
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
1. Obaveze za kamatu i naknadu	12	12.386	9.276
II Ukupno obaveze za kamatu i naknadu		12.386	9.276
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
1. Obaveze za poreze i doprinose		376	0
2. Ostale obaveze	13	8.253	7.422
3. Obaveze za porez na dobit	14	6.021	3.598
4. Rezervisanja		10.000	0
5. PVR	15	146.631	124.798
III Ukupno ostale obaveze i PVR		171.281	135.818
IV KAPITAL			
1. Osnovni kapital	16	1.771.850	1.771.850
2. Rezerve	17	54.069	49.874
3. Dobitak tekuće godine	18	104.702	71.298
4. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	18	113.144	46.042
IV Ukupno kapital		2.043.765	1.939.064
POSLOVNA PASIVA (I do IV)		5.251.080	4.809.247

BILANS USPJEHA

za period 01.01.- 31.12.2011. godine (u konvertibilnim markama)

Elementi	Napomena	01.01. - 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2010.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihod po osnovu kamata	19	832.537	745.576
Rashodi po osnovu kamata	20	138.481	119.826
Neto prihod/rashod od kamata		694.056	625.750
Prihod od naknada i provizija	21	101.703	82.967
Rashod od naknada i provizija	22	22.643	12.561
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		79.060	70.406
Dobitak iz poslova finansiranja		773.116	696.156
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	23	8.414	14.841
Prihodi iz operativnog poslovanja		8.414	14.841
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	24	50.879	51.681
Rashodi ostalih rezervisanja	25	10.000	0
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	26	333.695	314.819
Ostale naknade i lični rashodi	26	41.595	21.396
Troškovi materijala	27	53.124	45.505
Troškovi proizvodnih usluga	27	100.059	74.623
Troškovi amortizacije	27	29.771	29.505
Nematerijalni troškovi	27	82.553	95.706
Troškovi poreza i doprinosa	27	2.994	1.264
Ostali operativni rashodi	27	3.375	2.771
Rashodi iz operativnog poslovanja		708.045	637.270
Gubitak iz operativnog poslovanja		(699.630)	(622.429)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	28	49.392	23.445
Ostali rashodi		1	0
Dobitak/gubitak po osn. ost. prihoda i rashoda		49.391	23.445
Dobitak /Gubitak prije oporezivanja		122.877	97.172
Porez na dobit		18.176	13.258
Neto dobitak tekuće godine		104.702	83.914

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor