



Mikrokreditno društvo »ZDRAVO« d.o.o. Banja Luka  
Bul. V. S. Stepanovića 175b, Banja Luka  
Tel. +387 51 238 000 \* Telefaks +387 51 238 001  
info@zdravo.org \* www.zdravo.org

U skladu sa čl. 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske („Sl.glasnik RS“, broj 64/06, 116/11), Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka uz saglasnost Nezavisnog revizora objavljuje »Skraćeni izvještaj nezavisnog revizora«, sa Mišljenjem nezavisnog revizora, a kako slijedi:

## **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 31.12.2014. 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 31.12.2014. godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2014. godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj.

Gradiška, 26. maj 2015.godine

**OVLAŠĆENI REVIZOR**  
Goran Drača, dipl.oec

**IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)**na dan **31.12.2014. godine**

(u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2014.	31.12.2013.
<b>AKTIVA</b>			
<b>I TEKUĆA SREDSTVA</b>			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	134.460	110.496
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	1.869	1.948
Kratakoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	805.041	901.624
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	3.998.799	4.010.927
Dospijeli plasmani	8	30.844	33.826
Aktivna vremenska razgraničenja	9	48.275	50.432
Ostala tekuća sredstva		2.671	843
<b>Ukupno tekuća sredstva</b>		<b>5.021.959</b>	<b>5.110.096</b>
<b>II STALNA SREDSTVA</b>			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	341.900	347.945
Nematerijalna sredstva	11	500	1.648
<b>Ukupno stalna sredstva</b>		<b>342.400</b>	<b>349.593</b>
<b>POSLOVNA AKTIVA (I do II)</b>		<b>5.364.359</b>	<b>5.459.689</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>	20	<b>232.000</b>	<b>222.000</b>
<b>PASIVA</b>			
<b>I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA</b>			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.776.765	2.844.190
<b>Ukup. obaveze po osnovu depozita i kredita</b>		<b>2.776.765</b>	<b>2.844.190</b>
<b>II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU</b>			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	11.915	11.999
<b>Obaveze za kamatu i naknadu</b>		<b>11.915</b>	<b>11.999</b>
<b>III OSTALE OBAVEZE I PVR</b>			
Obaveze za zarade i naknade zarada		0	500
Ostale obaveze	14	22.258	25.641
Obaveze za porez na dobit	15	0	13.297
Rezervisanja		60.000	50.000
Pasivna vremenska razgraničenja	16	154.486	155.414
<b>Ukupno ostale obaveze i PVR</b>		<b>236.744</b>	<b>244.852</b>
<b>IV KAPITAL</b>			
Osnovni kapital	17	1.771.850	1.771.850
Rezerve	18	75.050	67.505
Dobitak tekuće godine	19	105.427	150.865
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	19	386.608	368.428
<b>Ukupno kapital</b>		<b>2.338.935</b>	<b>2.358.648</b>
<b>UKUPNA PASIVA (I do IV)</b>		<b>5.364.359</b>	<b>5.459.689</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>	20	<b>232.000</b>	<b>222.000</b>

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)**  
**za period 01.01. - 31.12.2014. godine**  
(u konvertibilnim markama)

<b>POSLOVNI PRIHODI I RASHODI</b>	<b>Napomena</b>	<b>2014. godina</b>	<b>2013. godina</b>
<b>FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihodi po osnovu kamata	21	873.803	897.016
Rashodi po osnovu kamata	22	(130.934)	(147.038)
<b>Neto prihod/rashod od kamata</b>		<b>742.869</b>	<b>749.978</b>
Prihod od naknada i provizija	23	109.336	110.104
Rashod od naknada i provizija	24	(18.849)	(20.818)
<b>Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja</b>		<b>90.487</b>	<b>89.286</b>
<b>Dobitak iz poslova finansiranja</b>		<b>833.356</b>	<b>839.264</b>
<b>OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	25	6.093	13.533
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	25	2.816	29.486
<b>Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja</b>		<b>8.909</b>	<b>43.019</b>
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	26	10.279	17.176
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	26	14.370	26.895
Rashodi ostalih rezervisanja	27	10.000	20.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	28	402.273	359.791
Ostali lični rashodi	28	28.936	26.660
Troškovi materijala	29	67.821	77.740
Troškovi proizvodnih usluga	30	101.888	99.611
Troškovi amortizacije	31	26.194	30.870
Rashodi po osnovu lizinga		931	1.572
Nematerijalni troškovi	32	87.340	84.794
Troškovi poreza i doprinosa		3.802	2.993
Ostali troškovi		901	930
<b>Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja</b>		<b>754.735</b>	<b>749.032</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>		<b>(745.826)</b>	<b>(706.013)</b>
<b>OSTALI PRIHODI I RASHODI</b>			
Ostali prihodi	33	36.506	44.413
Ostali rashodi	34	3.230	3.605
<b>DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>		<b>33.276</b>	<b>40.808</b>
<b>DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>120.806</b>	<b>174.059</b>
<b>POREZ NA DOBIT</b>		<b>(15.379)</b>	<b>(23.194)</b>
<b>NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA</b>		<b>105.427</b>	<b>150.865</b>

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO  
Jelica Galić, direktor