



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 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 31.12.2017. 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 reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje provođenje postupaka u cilju pribavljanja dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima, kao i ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva MKD ZDRAVO, te ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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 31.12.2017. godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2017. godinu, u skladu sa propisima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Srpskoj.

Gradiška, 28. maj 2018.godine

OVLAŠĆENI REVIZOR
Mirjana Dejanović, dipl.oec

BILANS STANJA na dan 31.12.2017. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2017.	31.12.2016.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	73.449	129.788
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	1.940	2.155
Krakovoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	637.942	698.849
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.605.499	4.410.187
Dospjeli plasmani	8	34.195	34.445
Aktivna vremenska razgraničenja	9	46.242	48.327
Stalna sredstva namijenjena prodaji	10	38.540	0
Ukupno tekuća sredstva		5.437.807	5.323.751
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	11	327.968	313.954
Nematerijalna sredstva	12	0	0
Ukupno stalna sredstva		327.968	313.954
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.765.775	5.637.705
VANBILANSNA AKTIVA	21	355.000	389.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	13	3.041.906	2.957.235
Ukupno obaveze po osnovu depozita i kredita		3.041.906	2.957.235
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	14	12.960	12.924
Obaveze za kamatu i naknadu		12.960	12.924
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Ostale obaveze	15	44.082	9.363
Obaveze za poreze i doprinose	16	700	696
Obaveze za porez na dobit		0	1.178
Rezervisanja		60.000	56.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	172.671	181.303
Ukupno ostale obaveze i PVR		277.453	248.540
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	114.894	94.893
Dobitak tekuće godine	20	98.157	100.128
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	448.555	452.135
Ukupno kapital		2.433.456	2.419.006
UKUPNA PASIVA (I do IV)		5.765.775	5.637.705
VANBILANSNA PASIVA	21	355.000	389.000

BILANS USPJEHA za 2017. godinu (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2017. god.	2016. god.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	22	931.374	928.182
Rashodi po osnovu kamata	23	(150.854)	(149.124)
Neto prihod/rashod od kamata		780.520	779.058
Prihod od naknada i provizija	24	127.727	126.285
Rashod od naknada i provizija	25	(15.752)	(14.874)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		111.975	111.411
Dobitak iz poslova finansiranja		892.495	890.469
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	26	8.912	29.191
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		8.912	29.191
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	27	15.859	27.143
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	27	15.098	39.886
Rashodi ostalih rezervisanja	28	28.000	30.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	29	428.326	417.644
Ostali lični rashodi	29	56.675	56.781
Troškovi materijala	30	75.017	61.955
Troškovi proizvodnih usluga	31	109.449	112.981
Troškovi amortizacije	32	23.479	24.973
Nematerijalni troškovi	33	67.365	57.565
Troškovi poreza i doprinosa		3.067	2.854
Ostali troškovi		1.596	532
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		823.931	832.314
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(815.019)	(803.123)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	34	39.216	29.207
Ostali rashodi	35	4.374	146
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		34.842	29.061
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		112.318	116.407
POREZ NA DOBIT		(14.161)	(16.279)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		98.157	100.128

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor