



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

U skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik RS broj 64/06, 116/11), uz saglasnost nezavisnog Revizora, objavljuje se:

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka (u nastavku: MKD ZDRAVO), koji obuhvataju izvještaj o finansijskom položaju (bilans stanja) na dan 31.12.2019. godine, te izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na navedeni datum, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje. Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, nezavisno i u skladu sa etičkim kodeksom za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj.

POZITIVNO MIŠLJENJE

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MKD ZDRAVO na dan 31.12.2019. godine, rezultate poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2019. godinu.

Društvo za reviziju „Tomakant“ d.o.o. Gradiška
OVLAŠĆENI REVIZOR
Goran Drača, dipl.oec

BILANS STANJA na dan 31.12.2019. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2019.	31.12.2018.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	70.383	228.817
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.245	2.284
Krakovoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	535.571	571.947
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.770.730	4.704.868
Dospjeli plasmani	8	28.862	13.004
Aktivna vremenska razgraničenja	9	47.582	47.153
Ukupno tekuća sredstva		5.455.373	5.568.073
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	360.104	318.101
Nematerijalna sredstva	11	0	0
Ukupno stalna sredstva		360.104	318.101
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.815.477	5.886.174
VANBILANSNA AKTIVA	21	417.000	281.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
	12	2.952.024	3.066.087
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
	13	12.721	10.581
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0	24.646
Ostale obaveze	14	15.923	15.031
Obaveze za poreze i doprinose	15	880	16.102
Rezervisanja	16	91.000	60.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	199.539	176.716
Ukupno ostale obaveze i PVR		307.342	292.495
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	149.894	134.893
Dobitak tekuće godine	20	81.378	83.555
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	540.268	526.713
Ukupno kapital		2.543.390	2.517.011
UKUPNA PASIVA (I do IV)		5.815.477	5.886.174
VANBILANSNA PASIVA	21	417.000	281.000

BILANS USPJEHA za 2019. godinu (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2019. god.	2018. god.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	22	963.928	949.807
Rashodi po osnovu kamata	23	(149.018)	(154.574)
Neto prihod/rashod od kamata		814.910	795.233
Prihod od naknada i provizija	24	124.389	131.173
Rashod od naknada i provizija	25	(14.303)	(15.520)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		110.086	115.653
Dobitak iz poslova finansiranja		924.996	910.886
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	26	29.176	8.912
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		29.176	8.912
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	27	3.509	37.266
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	27	59.143	13.942
Rashodi ostalih rezervisanja	28	55.000	24.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	29	458.996	448.067
Ostali lični rashodi	29	52.166	53.477
Troškovi materijala	30	68.776	74.552
Troškovi proizvodnih usluga	31	110.791	106.067
Troškovi amortizacije	32	27.497	24.639
Nematerijalni troškovi	33	65.832	68.902
Troškovi poreza i doprinosa		3.398	3.428
Ostali troškovi		5.000	1.208
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		910.108	855.548
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(880.932)	(846.636)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	34	53.502	33.100
Ostali rashodi	35	1.532	25
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		51.970	33.075
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		96.034	97.325
POREZ NA DOBIT		(14.656)	(13.770)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		81.378	83.555

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor