

»TOMAKANT« d.o.o. GRADIŠKA
Vidovdanska bb, Gradiška

UPRAVNOM ODBORU
MKO »ZDRAVO«

MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA

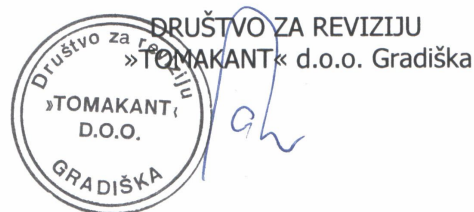
Izvršili smo reviziju bilansa stanja MIKROKREDITNE ORGANIZACIJE »ZDRAVO« Banja Luka (u daljem tekstu: MKO »ZDRAVO«) sa stanjem na dan 31.12.2004. godine, bilansa uspjeha i bilansa tokova gotovine za period 01.01.-31.12.2004. godine, koji su prikazani na stranama 2, 3 i 4. Za ove finansijske izvještaje odgovorno je rukovodstvo MKO »ZDRAVO«. Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje na osnovu revizije koju smo izvršili.

Reviziju smo izvršili u skladu sa Standardima revizije Republike Srpske. Ovi standardi nalažu da planiramo i izvršimo reviziju na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje ispitivanje dokaza, na bazi provjere uzoraka, koji potkrepljuju iznose i objelodanjivanja u finansijskim izvještajima.

Revizija također, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih načela i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja. Smatramo da revizija koju smo izvršili obezbjeđuje razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsko stanje MKO »ZDRAVO« Banja Luka na dan 31.12.2004.godine, te njegove rezultate poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa propisima i Računovodstvenim standardima Republike Srpske.

Gradiška, 22. oktobar 2005.godine



BILANS STANJA
na dan 31.12.2004.godine

(svi iznosi izraženi u KM)

<i>AKTIVA</i>	Napomena	2004	2003
Gotovina i ekvivalenti gotovine	4	390,415	518,463
Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	5	1,083,434	788,915
Dospjela kamata i naknada u domaćoj valuti od komitenata		4,000	19
Dugoročni krediti plasirani u domaćoj valuti komitentima	5	1,032,929	92,876
Ostali finansijski plasmani	5.1	80,000	
Osnovna sredstva	7	47,775	15,960
Upisani neuplaćeni kapital	8	0	5,000
Ostala aktiva		1,155	1,132
UKUPNA AKTIVA		2,639,708	1,422,365
 <i>PASIVA</i>			
Depoziti i krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	9	1,911,071	1,103,049
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	10	3,206	862
Ostale obaveze	11	1,157	2,296
Obaveze za neto zarade		1,890	
Dugoročna rezervisanja	12	700,098	311,158
Osnovni kapital	13	5,000	5,000
PVR		17,286	
UKUPNA PASIVA		2,639,708	1,422,365

DIREKTOR:



 Jelica Galić



Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja dato je na strani 1.

BILANS USPJEHA
za period 01.01.- 31.12.2004.godine

(svi iznosi izraženi u KM)

Elementi	Napomena	2004	2003
Prihod po osnovu kamata	14	363,603	202,419
Rashodi po osnovu kamata	17	-970	-4,371
Neto prihod od kamata		362,633	198,048
Prihod od naknada i provizija	15	27,914	18,091
Rashod po osnovu naknada i provizija	18	-11,797	-6,577
Neto prihod od naknada i provizija		16,117	11,514
Pozitivne kursne razlike neto			
Ostali prihodi iz poslovanja	16	260,941	122,279
Ostali prihodi		1,770	510
Prihod iz poslovanja		641,461	332,351
Troškovi zarada	19	119,024	76,573
Troškovi amortizacije	7	4,824	2,119
Ostali troškovi poslovanja	20	129,060	95,204
Ostali rashodi		37	
Ukupno troškovi poslovanja		252,945	173,896
Razlika prihoda nad rashodima		388,516	158,455
Rashodi ostalih rezervisanja i potencijalne obaveze		-388,516	-158,455
Dobitak/gubitak		0	0

DIREKTOR:


 Jelica Galić


Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja dato je na strani 1.