

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

UPRAVNOM ODBORU
MKO »ZDRAVO«

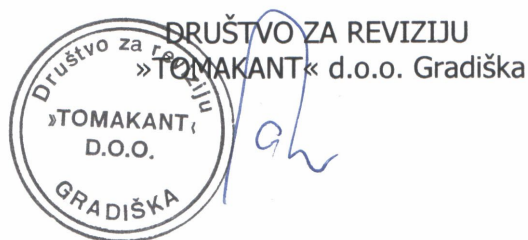
MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Mikrokreditne organizacije »ZDRAVO« Banja Luka (u daljem tekstu: MKO »ZDRAVO«) sa stanjem na dan 31.12.2005. godine, bilansa uspjeha i bilansa tokova gotovine za period 01.01.-31.12.2005. 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 i Kodeksom etike za profesionalne računovodstvene eksperte. 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 31.12.2005.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, 31.mart 2006.godine



BILANS STANJA
na dan 31.12.2005.godine

(svi iznosi izraženi u KM)

AKTIVA	Napomena	2005	2004
Gotovina i ekvivalenti gotovine	4	770,264	390,415
Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	5	873,694	1,083,434
Dospjela kamata i naknada u domaćoj valuti od komitenata		31,718	4,000
Dugoročni krediti plasirani u domaćoj valuti komitentima	5	998,889	1,032,929
Ostali finansijski plasmani		0	80,000
Osnovna sredstva	7	102,043	47,775
Ostala aktiva	8	5,486	1,155
UKUPNA AKTIVA		2,782,094	2,639,708
PASIVA			
Depoziti i krediti od banaka i drugih finansijskih organizacija	9	1,648,865	1,911,071
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	10	282	3,206
Ostale obaveze	11	1,191	1,157
Obaveze za neto zarade		0	1,890
Dugoročna rezervisanja	12	1,108,809	700,098
Osnovni kapital	13	5,000	5,000
PVR	14	17,947	17,286
UKUPNA PASIVA		2,782,094	2,639,708

DIREKTOR:


 Jelica Galić


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

BILANS USPJEHA
za period 01.01.- 31.12.2005.godine

(svi iznosi izraženi u KM)

Elementi	Napomena	2005	2004
Prihod po osnovu kamata	15	480,348	363,603
Rashodi po osnovu kamata		0	-970
Neto prihod od kamata		480,348	362,633
Prihod od naknada i provizija	16	22,600	27,914
Rashod po osnovu naknada i provizija	18	-9,918	-11,797
Neto prihod od naknada i provizija		12,682	16,117
Pozitivne kursne razlike neto			
Ostali prihodi iz poslovanja	17	157,759	260,941
Ostali prihodi		3,483	1,770
Prihod iz poslovanja		654,272	641,461
Troškovi zarada	19	108,814	119,024
Troškovi amortizacije	7	7,436	4,824
Ostali troškovi poslovanja	20	131,225	129,060
Ostali rashodi		617	37
Ukupno troškovi poslovanja		248,092	252,945
Razlika prihoda nad rashodima		406,180	388,516
Rashodi indirektnog otpisa plasmana i potencijalne obaveze	12	-38,086	0
		-368,094	-388,516
Dobitak/gubitak		0	0

DIREKTOR:


 Jelica Galić


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