



Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka
Bulevar Vojvode Stepe Stepanovića 175b, 78000 Banja Luka
Tel: +387 51 435-675 Faks: +387 51 435-676
www.zdravo.org

Na osnovu člana 19 Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske (Službeni glasnik RS broj 64/06), uz saglasnosz Preduzeća za reviziju i poresko savjetovanje ADITON d.o.o. Banja Luka, Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka objavljuje

SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru MKD ZDRAVO d.o.o.

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Mikrokreditnog društva ZDRAVO društva sa ograničenom odgovornošću Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) sa stanjem na dan 31.12.2008. godine, bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.2008.godine, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Ova odgovornost se odnosi na dokumentaciju, poslovnu evidenciju i potkrepljujuće dokaze relevantne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji u svemu oslikavaju prinosni i imovinski položaj Društva za godinu koja je predmet ugovorenih revizorskih poslova.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da na osnovu revizije koju smo izvršili izrazimo mišljenje o tim finansijskim izvještajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. 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.

MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31.12.2008.godine, te rezultat poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za period za godinu koja završava na taj dan, u skladu sa propisima, Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Banja Luka, 06.april 2009.godine

Duško Daničić, ovlašćeni revizor
Preduzeće za reviziju i poresko savjetovanje ADITON d.o.o. Banja Luka

BILANS STANJA
sa stanjem na dan 31.12.2008.godine
(u konvertibilnim markama)

	Napomene	2008.	2007.
AKTIVA			
Plasmani			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	3	228.550	493.156
Plasirani krediti	4	4.664.654	412.373
Dospjela kamata po kreditima	5	3.391	2.385
I Ukupno plasmani		4,896,595	4,103,852
II Stalna sredstva	6	399,565	351,848
III Druga sredstva		25,146	298
IV Aktivna vremenska razgraničenja	7	48,870	41,768
POSLOVNA AKTIVA (I do IV)		5,370,176	4,497,766
Vanbilansna aktiva	8	222,501	214,220
OBAVEZE I KAPITAL			
PASIVA			
I Obaveze po osnovu kredita	9	3,218,174	2,546,739
Druge obaveze			
Obaveze iz dobiti		11.970	0
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	10	736	7,546
Ostale obaveze	11	3,749	9,190
II Ukupno druge obaveze		16,455	16,736
III Pasivna vremenska razgraničenja	12	135,973	77,400
IV Dugoročna rezervisanja	13	41,572	31,367
KAPITAL			
V Osnovni kapital	14	500,000	500,000
VI Donirani kapital	15	0	235,670
VII Rezerve iz dobitka		2,685	0
VIII Neraspoređeni dobitak ranijih godina	16	1,322,841	811,393
IX Neto dobitak tekuće godine	17	132,476	278,461
POSLOVNA PASIVA (I do IX)		5,370,176	4,497,766

BILANS USPJEHA
za period 01.01. - 31.12.2008. godine
(u konvertibilnim markama)

	Napomene	2008.	2007.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihod po osnovu kamata	18	888,097	665,496
Rashodi po osnovu kamata	19	(144,355)	(64,417)
Neto prihod od kamata		743,742	601,079
Prihod od naknada i provizija	20	58,240	14,002
Drugi prihodi		6,443	11
Rashodi po osnovu naknada i provizija	21	(18,618)	(14,099)
Dobitak iz poslova finansiranja		789,807	600,993
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja neiskorištenih rezervisanja		7,002	20,196
Ostali operativni prihodi		1,054	3,653
Prihodi operativnog poslovanja		8,056	23,849
Troškovi zarada	22	259,465	136,082
Drugi troškovi poslovanja	23	341,535	185,476
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	24	54,910	80,140
Rashodi operativnog poslovanja		655,910	401,698
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Naplaćena otpisana potraživanja	25	26,970	61,850
Drugi ostali prihodi		0	1,648
Ukupno ostali prihodi		26,970	63,498
Otpis nenaplativih potraživanja		0	107
Drugi ostali rashodi		18,074	1,091
Ostali rashodi		18,074	1,198
Bruto dobitak tekuće godine		150,849	285,444
Porez na dobit		18,373	6,983
Neto dobitak tekuće godine		132,476	278,461

Potpisano u ime MKD ZDRAVO d.o.o. Banja Luka:
 Jelica Galić, direktor