



Mikrokreditno društvo ZDRAVO d.o.o. Banja Luka
Bul. Vojvode Stepe Stepanovića 175b, 78000 Banja Luka
Tel: +387 51 238-000 Faks: +387 51 238-001
E-mail: info@zdravo.org * www.zdravo.org

Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske (Sl.glasnik RS, broj 64/06), uz saglasnost Društva za reviziju „Tomakant“ d.o.o. Gradiška, Mikrokreditno društvo ZDRAVO, objavljuje sljedeći **SKRAĆENI IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA

Izvršili smo reviziju bilansa stanja Mikrokreditnog društva »ZDRAVO« d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: MKD »ZDRAVO«) sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, bilansa uspjeha, bilansa tokova gotovine i izvještaja o promjenama u kapitalu za period 01.01.-31.12.2012.godine, te napomene za iste.

MKD »ZDRAVO« je vršilo reviziju finansijskih izvještaja za 2011.godinu, a reviziju je obavilo društvo „TOMAKANT“ d.o.o. Gradiška i iskazalo pozitivno mišljenje. Podaci iz finansijskih izvještaja za 2011.godinu prikazani su kao uporedni podaci i klasifikovani su u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije (Sl.glasnik RS broj 61/09), pa su uporedivi sa revidiranim finansijskim izvještajima za 2012.godinu.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo MKD »ZDRAVO« je odgovorno za sastavljanje i objektivan prikaz prezentovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornost rukovodstva uključuje: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikaza uzrokovanih prevarom ili greškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i utvrđivanje razumnih računovodstvenih procjena primjerenih u datim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj 36/09 i 52/11), Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj (Sl.glasnik RS, broj 120/2006) i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkim pravilima, planiranje i provođenje revizije na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje provođenje postupaka, na bazi uzorka, radi pribavljanja dokaza o iznosima i objavama prikazanim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od procjene revizora, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima uzrokovanih prevarom ili greškom. U procjenjivanju tih postupaka, revizor razmatra interne kontrole važeće za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja MKD »ZDRAVO« kako bi odredio odgovarajuće revizorske postupke u datim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o efikasnosti njegovih internih kontrola. Revizija takođe uključuje procjenjivanje primijenjenih računovodstvenih politika i primjerenost utvrđenih računovodstvenih procjena rukovodstva, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i čine razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

POZITIVNO MIŠLJENJE

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, prikazuju finansijsko stanje MKD »ZDRAVO« d.o.o. Banja Luka na dan 31.12.2012. godine, te njegove rezultate poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa propisima, Međunarodnim računovodstvenim standardima, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i regulativi Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Gradiška, 24. maj 2013.godine

Ovlašćeni revizor
Goran Drača, dipl.oec

BILANS STANJA
na dan 31.12.2012. godine (u konvertibilnim markama)

<i>NAZIV</i>	<i>Napomena</i>	31.12.2012.	31.12.2011.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
1.Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	104.372	120.216
2.Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.919	953
3.Kratkoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	757.569	812.862
4.Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.138.253	3.909.563
5.Dospjeli plasmani	8	12.522	3.395
6.Aktivna vremenska razgraničenja	9	50.833	47.355
7.Ostala tekuća sredstva		451	143
I Ukupno tekuća sredstva		5.066.919	4.894.487
II STALNA SREDSTVA			
1.Osnovna sredstva	10	350.144	340.776
2.Nematerijalna sredstva	10	7.845	15.817
II Ukupno stalna sredstva		357.989	356.593
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.424.908	5.251.080
<i>Vanbilansa aktiva</i>	19	220.000	0
PASIVA			
I DEPOZITI I UZETI KREDITI			
1.Obaveze po osnovu kredita i depozita	11	2.981.217	3.023.648
I Ukupno depoziti i uzeti krediti		2.981.217	3.023.648
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
1.Obaveze za kamatu i naknadu	12	12.764	12.386
II Ukupno obaveze za kamatu i naknadu		12.764	12.386
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
1.Obaveze za poreze i doprinose		0	376
2.Ostale obaveze	13	33.543	8.253
3.Obaveze za porez na dobit	14	6.027	6.021
4.Rezervisanja		30.000	10.000
5.PVR	15	153.573	146.631
III Ukupno ostale obaveze i PVR		223.143	171.281
IV KAPITAL			
1.Osnovni kapital	16	1.771.850	1.771.850
2.Rezerve	17	59.305	54.069
3.Dobitak tekuće godine	18	164.018	104.702
4.Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	18	212.611	113.144
IV Ukupno kapital		2.207.784	2.043.765
POSLOVNA PASIVA (I do IV)		5.424.908	5.251.080
<i>Vanbilansna pasiva</i>	19	220.000	0

BILANS USPJEHA

za period 01.01.- 31.12.2012. godine (u konvertibilnim markama)

Elementi	Napomena	01.01. - 31.12.2012.	01.01.- 31.12.2011.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihod po osnovu kamata	20	896.856	832.537
Rashodi po osnovu kamata	21	151.351	138.481
Neto prihod/rashod od kamata		745.505	694.056
Prihod od naknada i provizija	22	102.934	101.703
Rashod od naknada i provizija	23	20.021	22.643
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		82.913	79.060
Dobitak iz poslova finansiranja		828.418	773.116
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	24	24.224	8.414
Prihodi iz operativnog poslovanja		24.224	8.414
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	25	18.360	50.879
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	25	21.802	0
Rashodi ostalih rezervisanja	26	20.000	10.000
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	27	337.701	333.695
Ostale naknade i lični rashodi	27	30.492	41.595
Troškovi materijala	28	79.549	53.124
Troškovi proizvodnih usluga	28	89.692	100.059
Troškovi amortizacije	28	32.046	29.771
Nematerijalni troškovi	28	91.030	82.553
Troškovi poreza i doprinosa	28	2.970	2.994
Ostali operativni rashodi	28	619	3.375
Rashodi iz operativnog poslovanja		724.261	708.045
Gubitak iz operativnog poslovanja		(700.037)	(699.630)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	29	63.390	49.392
Ostali rashodi	30	3.550	1
Dobitak/gubitak po osn. ost. prihoda i rashoda		59.840	49.391
Dobitak /Gubitak prije oporezivanja		188.221	122.877
Porez na dobit		24.203	18.176
Neto dobitak tekuće godine		164.018	104.702

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor