



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 31.12.2018. 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. Reviziju smo obavili po Međunarodnim revizijskim standardima, nezavisno i u skladu sa etičkim kodeksom za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), a u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

POZITIVNO MIŠLJENJE

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MKD ZDRAVO na dan 31.12.2018.godine, rezultate poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2018. godinu.

Društvo za reviziju „Aditon“ d.o.o. Banja Luka
OVLAŠĆENI REVIZOR
Mr Duško Daničić

BILANS STANJA na dan 31.12.2018. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2018.	31.12.2017.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	228.817	73.449
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.284	1.940
Krakoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	571.947	637.942
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.704.868	4.605.499
Dospjeli plasmani	8	13.004	34.195
Aktivna vremenska razgraničenja	9	47.153	46.242
Stalna sredstva namijenjena prodaji	10	0	38.540
Ukupno tekuća sredstva		5.568.073	5.437.807
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	11	318.101	327.968
Nematerijalna sredstva	12	0	0
Ukupno stalna sredstva		318.101	327.968
POSLOVNA AKTIVA (I do II)		5.886.174	5.765.775
VANBILANSNA AKTIVA	21	21.281	355.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
	13	3.066.087	3.041.906
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
	14	10.581	12.960
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		24.646	0
Ostale obaveze	15	15.031	44.082
Obaveze za poreze i doprinose	16	16.102	700
Rezervisanja		60.000	60.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	176.716	172.671
Ukupno ostale obaveze i PVR		292.495	277.453
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	134.893	114.894
Dobitak tekuće godine	20	83.555	98.157
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	526.713	448.555
Ukupno kapital		2.517.011	2.433.456
UKUPNA PASIVA (I do IV)		5.886.174	5.765.775
VANBILANSNA PASIVA	21	281.000	355.000

BILANS USPJEHA za 2018. godinu (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2018. god.	2017. god.
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	22	949.807	931.374
Rashodi po osnovu kamata	23	(154.574)	(150.854)
Neto prihod/rashod od kamata		795.233	780.520
Prihod od naknada i provizija	24	131.173	127.727
Rashod od naknada i provizija	25	(15.520)	(15.752)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		115.653	111.975
Dobitak iz poslova finansiranja		910.886	892.495
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektn.otpisa plasmana	26	8.912	8.912
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		8.912	8.912
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	27	37.266	15.859
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	27	13.942	15.098
Rashodi ostalih rezervisanja	28	24.000	28.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	29	448.067	428.326
Ostali lični rashodi	29	53.477	56.675
Troškovi materijala	30	74.552	75.017
Troškovi proizvodnih usluga	31	106.067	109.449
Troškovi amortizacije	32	24.639	23.479
Nematerijalni troškovi	33	68.902	67.365
Troškovi poreza i doprinosa		3.428	3.067
Ostali troškovi		1.208	1.596
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		855.548	823.931
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(846.636)	(815.019)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	34	33.100	39.216
Ostali rashodi	35	25	4.374
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		33.075	34.842
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		97.325	112.318
POREZ NA DOBIT		(13.770)	(14.161)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		83.550	98.157

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor