

U skladu sa članom 19. stav 5. Zakona o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik Republike Srpske, broj 64/06 i 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 31.12.2020. godine, te izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha), izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za 2020. godinu, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje. Sproveli smo reviziju nezavisno, u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

POZITIVNO MIŠLJENJE

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj MKD ZDRAVO na dan 31.12.2020. godine, rezultate poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2020. godinu.

Društvo za reviziju „Tomakant“ d.o.o. Gradiška
OVLAŠĆENI REVIZOR
Goran Drača, dipl.oec

BILANS STANJA na dan 31.12.2020. godine (u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA			
I TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	124.250	70.383
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.046	2.245
Krakovoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	452.515	535.571
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.582.750	4.770.730
Dospjeli plasmani	8	28.337	28.862
Aktivna vremenska razgraničenja	9	43.891	47.582
Ukupno tekuća sredstva		5.233.789	5.455.373
II STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	341.621	360.104
Nematerijalna sredstva	11	0	0
Ukupno stalna sredstva		341.621	360.104
POSLOVNA AKTIVA (I do II)			
VANBILANSNA AKTIVA	21	684.400	417.000
PASIVA			
I OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
II OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU	13	10.736	12.721
III OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0	0
Ostale obaveze	14	12.046	15.923
Obaveze za poreze i doprinose	15	3.114	880
Rezervisanja	16	157.900	91.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	154.210	199.539
Ukupno ostale obaveze i PVR		327.270	307.342
IV KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	169.893	149.894
Dobitak tekuće godine	20	80.274	81.378
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	601.646	540.268
Ukupno kapital		2.623.663	2.543.390
UKUPNA PASIVA (I do IV)			
VANBILANSNA PASIVA	21	684.400	417.000

BILANS USPJEHA za 2020. godinu (u konvertibilnim markama)

	Napomena	2020. god.	2019. god.
POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	22	948.011	963.928
Rashodi po osnovu kamata	23	(140.306)	(149.018)
Neto prihod/rashod od kamata		807.705	814.910
Prihod od naknada i provizija	24	129.436	124.389
Rashod od naknada i provizija	25	(12.749)	(14.303)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		116.687	110.086
Dobitak iz poslova finansiranja		924.392	924.996
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektno otpisa plasmana	26	15.376	29.176
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		15.376	29.176
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	27	16.223	3.509
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	27	10.584	59.143
Rashodi ostalih rezervisanja	28	89.500	55.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	29	444.407	458.996
Ostali lični rashodi	29	44.163	52.166
Troškovi materijala	30	66.135	68.776
Troškovi proizvodnih usluga	31	94.942	110.791
Troškovi amortizacije	32	27.626	27.497
Nematerijalni troškovi	33	64.561	65.832
Troškovi poreza i doprinosa		2.856	3.398
Ostali troškovi		1.170	5.000
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		862.167	910.108
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(846.791)	(880.932)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	34	24.233	53.502
Ostali rashodi	35	5.004	1.532
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		19.229	51.970
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		96.830	96.034
POREZ NA DOBIT		(16.556)	(14.656)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		80.274	81.378

(Napomene čine sastavni dio revizorskog izvještaja)

Potpisano u ime MKD ZDRAVO
Jelica Galić, direktor