



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

Na osnovu člana 19. stav 5. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), Mikrokreditno društvo „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka objavljuje:

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA DRUŠTVA U SKRAĆENOM OBLIKU

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD ZDRAVO d.o.o. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže Izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2022. godine, Izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji predstavljaju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2022. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Sadržaj izvještaja u skraćenom obliku

Skraćeni finansijski izvještaji, kako su prikazani, ne sadrže sve podatke koji se zahtijevaju Međunarodnim računovodstvenim standardima i ne mogu biti zamjena za puni set finansijskih izvještaja.

O revidiranim finansijskim izvještajima je izraženo pozitivno mišljenje u našem izvještaju koji nosi datum 17.05.2023. godine. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže događaje koji su nastali nakon našeg izvještaja. Standardni izvještaj revizora sadrži i paragraf o ključnim pitanjima obavljene revizije koji se odnose na potraživanja na osnovu datih kredita.

Odgovornosti menadžmenta za izvještaje u skraćenom obliku

U skladu sa članom 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu revidiranih finansijskih izvještaja u skraćenom obliku, a u skladu sa sadržajem koji je propisan Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i podzakonskim aktima.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje da li su izvještaji u skraćenom obliku po svim značajnim pozicijama usaglašeni sa revidiranim finansijskim izvještajima zasnovano na našim postupcima obavljenih u skladu sa Međunarodnim standardima revizije 810 – Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.

Ostale informacije

Informacije koje su navedene u skraćenom izvještaju usklađene su sa zahtjevima koji se odnose na javno objavljivanje finansijskih izvještaja i mišljenja nezavisnog revizora.

Banja Luka, 31.05.2023. godine

Društvo za reviziju i poresko savjetovanje „Aditon“ d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 24-26, Banja Luka
Duško Daničić, ovl.rev.



BILANS STANJA (aktiva) na dan 31.12.2022.godine

POZICIJA	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
A. TEKUĆA SREDSTVA	5.576.529	215.055	5.361.474	5.283.484
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	148.299	0	148.299	242.057
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	148.278		148.278	235.751
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	21		21	6.306
2. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	11.262	9.905	1.357	3.917
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	11.262	9.905	1.357	3.917
3. Dati krediti i depoziti	5.157.794	0	5.157.794	4.965.464
a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	5.157.794		5.157.794	4.965.464
4. Ostali plasmani i AVR	243.216	189.192	54.024	72.046
a) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	195.284	189.192	6.092	26.752
b) AVR u domaćoj valuti	47.932		47.932	45.294
5. Zalihe	15.958	15.958	0	
B. STALNA SREDSTVA	532.373	248.072	284.301	317.123
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	456.512	208.211	248.301	317.123
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	449.012	200.711	248.301	317.123
b) Ulaganja u nekretnine	7.500	7.500	0	0
2. Nematerijalna sredstva	75.861	39.861	36.000	0
a) Ostala nematerijalna sredstva	39.861	39.861	0	0
b) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	36.000		36.000	
C. POSLOVNA AKTIVA	6.108.902	463.127	5.645.775	5.600.607
D. VANBILANSNA AKTIVA	656.062		656.062	685.400
E. UKUPNA AKTIVA	6.764.964	463.127	6.301.837	6.286.007

BILANS STANJA (pasiva) na dan 31.12.2022. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
A. OBAVEZE	2.943.760	2.956.343
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	2.555.796	2.533.428
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	2.555.796	2.533.428
2. Obaveze za kamatu i naknadu	11.594	10.871
a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	11.594	10.871
3. Ostale obaveze i PVR	376.370	412.044
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	26.623	24.733
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	13.091	41.037
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	16.763	15.814
d) Obaveze za porez na dobit	592	
e) Rezervisanja	137.032	156.032
f) PVR u domaćoj valuti	164.269	174.428
g) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	18.000	
B. KAPITAL	2.702.015	2.644.264
1. Osnovni kapital	1.771.850	1.771.850
a) Akcijski kapital	1.771.850	1.771.850
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	189.893	179.894
a) Rezerve iz dobiti	98.035	93.035
b) Ostale rezerve	53.715	48.715
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	38.143	38.144
2. Dobitak	740.272	692.520
a) Dobitak tekuće godine	87.751	70.600
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	652.521	621.920
C. POSLOVNA PASIVA	5.645.775	5.600.607
D. VANBILANSNA PASIVA	656.062	685.400
E. UKUPNA PASIVA	6.301.837	6.286.007

BILANS USPJEHA za 2022. godinu

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	924.934	903.392
a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	924.934	903.392
2. Rashodi kamata	124.565	123.693
a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	124.565	123.693
3. Neto prihodi od kamata	800.369	779.699
4. Prihodi od naknada i provizija	121.940	104.890
a) Prihodi od usluga platnog prometa	1.426	
b) Prihodi od ostalih naknada	120.514	104.890
5. Rashodi od naknada i provizija	19.260	15.690
a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	19.186	15.660
b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	74	30
6. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	102.680	89.200
7. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	903.049	868.899
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	2.964	0
a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	2.964	
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	847.999	814.813
a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	26.949	19.623
b) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	30.497	21.775
c) Rashodi ostalih rezervisanja	5.000	9.500
d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	469.768	448.311
e) Ostali lični rashodi	49.535	50.355
f) Troškovi materijala	57.490	62.358
g) Troškovi proizvodnih usluga	97.566	94.985
h) Troškovi amortizacije	24.598	26.038
i) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	82.598	77.651
j) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	3.124	3.399
k) Ostali troškovi	874	818
3. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	845.035	814.813
C. OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	40.583	26.777
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	18.789	13.739
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	1.634	
c) Ostali prihodi	20.160	13.038
2. Ostali rashodi	4	3
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	4	3
3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	40.579	26.774
D. POSLOVNI DOBITAK	98.593	80.860
E. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	98.593	80.860
1. Dobitak prije oporezivanja	98.593	80.860
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT		
1. Porez na dobit	10.842	10.260
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza		
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza		
G. NETO DOBITAK I GUBITAK	87.751	70.600
1. Neto dobitak tekuće godine	87.751	70.600
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	11	12
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	12	13

Potpisano u ime Društva:
 Jelica Galić, direktor