

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 Mikrokreditnog društva „Zdravo“ d.o.o. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2023. 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 prezentuju fer i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2023. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

O revidiranim finansijskim izvještajima je izraženo pozitivno mišljenje u našem izvještaju koji nosi datum 28.05.2024. godine.

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.

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

Rukovodstvo je u skladu sa članom 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama 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, 29.05.2024. god



„Aditon“ d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 24-26, Banja Luka
Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

BILANS STANJA na dan 31.12.2023. godine (u konvertibilnim markama)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	244.073	148.299
2. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	5.568.575	5.159.151
3. Nekretnine, postrojenja i oprema	192.792	208.440
4. Nematerijalna sredstva	75.861	75.861
5. Ostala sredstva i potraživanja	46.889	54.024
Ukupno aktiva	6.128.190	5.645.775
Vanbilansna evidencija	293.048	656.062
Ukupna aktiva i vanbilansna evidencija	6.421.238	6.301.837
1. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	2.896.020	2.568.832
2. Obaveze za porez na dobit	4.804	592
3. Rezervisanja	182.952	137.032
4. Ostale obaveze	280.237	237.304
<i>Ukupno obaveze</i>	<i>3.364.013</i>	<i>2.943.760</i>
1. Akcijski kapital	1.771.850	1.771.850
2. Rezerve	202.894	189.893
3. Dobit	789.433	740.272
<i>Ukupno kapital</i>	<i>2.764.177</i>	<i>2.702.015</i>
Ukupno obaveze i kapital	6.128.190	5.645.775
Vanbilansna evidencija	293.048	656.062
Ukupno obaveze, kapital i vanbilansna evidencija	6.421.238	6.301.837

BILANS USPJEHA za 2023. godinu (u konvertibilnim markama)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	1.014.234	924.934
2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi	145.049	124.565
3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi	869.185	800.369
4. Prihodi od naknada i provizija	127.508	121.940
5. Rashodi od naknada i provizija	21.495	19.260
6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	106.013	102.680
7. Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	-73.471	-59.481
8. Ostali prihodi	35.860	20.160
9. Troškovi zaposlenih	571.123	519.303
10. Troškovi amortizacije	24.962	24.598
11. Ostali troškovi i rashodi	233.688	221.234
12. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	107.814	98.593
13. Tekući porez na dobit	-15.652	-10.842
14. Porez na dobit	-15.652	-10.842
15. Dobit iz redovnog poslovanja	92.162	87.751
16. Ukupna dobit	92.162	87.751

BILANS TOKOVA GOTOVINE za 2023.godinu (u konvertibilnim markama)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	-175.192	-57.830
Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-27.314	-17.643
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	298.301	-12.000
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenata	95.795	-87.473
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	148.278	235.751
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	244.073	148.278

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU za 2023.godinu (u konvertibilnim markama)

POZICIJA	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokriveni gubitak)	UKUPNO
1. Stanje na dan 01.01.2022.god.	1.771.850	179.894	692.520	2.644.264
Dobit/(gubitak) za godinu 2022.			87.751	87.751
Objavljene dividende		10.000	-40.000	-30.000
2. Stanje na dan 31.12.2022.god.	1.771.850	189.894	740.271	2.702.015
Dobit/(gubitak) za godinu 2023.			92.162	92.162
Objavljene dividende		13.000	-43.000	-30.000
3. Stanje na dan 31.12.2023.god.	1.771.850	202.894	789.433	2.764.177

Finansijske izvještaje u ime Društva potpisali:
Direktor: Jelica Galić