

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
МКО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА 2018. ГОДИНУ

MF MIKROFIN

**Nekonsolidovani
finansijski izvještaji za
2018. godinu i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Mikrokreditno društvo „Mikrofin“
d.o.o. Banja Luka Luka



Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagija 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@grantthornton.ba
www.grantthornton.ba

Upravnom odboru i osnivaču Mikrokreditnog društva „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka (u daljnjem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz nekonsolidovane finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidovani finansijski izvještaji fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2018. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidovanih finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju na napomenu 2.2. uz nekonsolidovane finansijske izvještaje u kojoj je objelodanjeno da je Društvo, matično društvo Mikrofin grupe (Grupa) i da sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje Grupe u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Konsolidovani izvještaji Grupe nisu bili objavljeni do dana objavljivanja nekonsolidovanih finansijskih izvještaja. U napomeni 2.2. uz nekonsolidovane finansijske izvještaje je objelodanjeno kada će konsolidovani finansijski izvještaji Grupe biti objavljeni, kao i računovodstveni metod i objelodanjivanja u vezi sa zavisnim društvima.

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjem.

Odgovornosti rukovodstva i Upravnog odbora za nekonsolidovane finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Društva utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje nekonsolidovanih finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, Rukovodstvo je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Upravni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidovanih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidovani finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u nekonsolidovanim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;



- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidovani finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa Upravnim odborom u vezi sa, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Banja Luka, 29. marta 2019. Godine



Aleksandar Dzombić, PhD
Managing Partner – Direktor

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

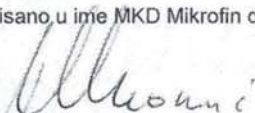
NEKONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
 Za godinu koja se završava 31. decembra 2018.

	Napomene	Godina koja se završava 31. decembra 2018.	(u KM) Godina koja se završava 31. decembra 2017.
Prihodi po osnovu kamata	5a)	31.060.401	27.906.426
Rashodi po osnovu kamata	5b)	(5.978.732)	(5.598.275)
Neto prihod od kamata		25.081.669	22.308.151
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6a)	1.661.931	1.557.998
Rashodi po osnovu naknada i provizija	6b)	(1.360.174)	(1.083.803)
Neto prihod od naknada i provizija		301.757	474.195
Kursne razlike, neto	7	115	(346)
Ostali prihodi iz poslovanja	8	372.486	1.353.804
Ostali rashodi iz poslovanja	9	(16.599.679)	(15.825.627)
Prihodi umanjnja ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i ostala rezervisanja	10a)	156.893	510.693
Dobitak prije oporezivanja		9.313.241	8.820.870
Porez na dobit	11	(1.169.341)	(976.458)
Neto dobitak tekuće godine		8.143.900	7.844.412
Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze: (Gubici)/dobici po osnovu finansijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		8.143.900	7.844.412

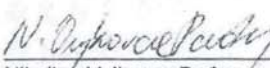
Napomene na stranama od 7 do 45 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

Ovi nekonsolidovani finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 3. aprila 2019. godine.

Potpisano u ime MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka:


 Mladen Bosnić
 Direktor




 Nikola Vujković Pađen
 Šef računovodstva

NEKONSOLIDOVANI BILANS STANJA
 Na dan 31. decembra 2018. godine

AKTIVA	Napomene	(u KM)	
		31. decembar 2018.	31. decembar 2017.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	8.941.110	7.741.736
Kreditni plasirani komitentima	13	191.998.877	174.340.870
Ulaganja u zavisna pravna lica	14	31.226.674	32.825.774
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	15	2.025.804	1.884.433
Investicione nekretnine	15a)	327.299	335.368
Obračunata kamata i ostala aktiva	16	2.925.843	2.543.450
Odložena poreska sredstva	11	19.506	10.018
Poslovna aktiva		237.465.113	219.681.649
PASIVA			
OBAVEZE			
Obaveze po kreditima	17	134.311.363	124.050.957
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	18	6.891.519	6.757.420
Obaveza za porez na dobit	11	517.406	370.744
Rezervisanja za otpremnine radnika	10b)	48.192	39.753
Ukupne obaveze		141.768.480	131.218.874
KAPITAL			
Osnovni kapital	19	40.000.000	40.000.000
Zakonske i regulatorne rezerve		5.193.705	5.863.157
Akumulirani neraspoređeni dobitak		50.502.928	42.599.618
Ukupan kapital		95.696.633	88.462.775
Poslovna pasiva		237.465.113	219.681.649
Vanbilansna evidencija	20	21.913.352	19.195.111

Napomene na stranama od 7 do 45 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

NEKONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Za godinu koja se završava 31. decembra 2018.

(u KM)

	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve	Akumulirani neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje, 1. januar 2017. godine	40.000.000	4.000.000	2.198.060	34.420.303	80.618.363
Raspored dobiti iz prethodne godine	-	-	68.511	(68.511)	-
Smanjenje regulatornih rezervisanja	-	-	(403.414)	403.414	-
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	7.844.412	7.844.412
Stanje, 31. decembar 2017. godine	40.000.000	4.000.000	1.863.157	42.599.618	88.462.775
Raspored dobiti iz prethodne godine	-	-	-	-	-
Smanjenje regulatornih rezervisanja	-	-	(669.452)	(240.590)	(910.042)
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	8.143.900	8.143.900
Stanje, 31. decembar 2018. godine	40.000.000	4.000.000	1.193.705	50.502.928	95.696.633

Napomene na stranama od 7 do 45 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

NEKONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2018. godine

	(u KM)	
	Godina koja se završava 31. decembra 2018.	31. decembr a 2017.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	30.657.049	27.595.375
Prilivi od naknada i provizija	83.403	63.162
Odlivi po osnovu kamata	(6.099.987)	(5.520.231)
Odlivi od naknada i provizija	(215.476)	(228.033)
Odlivi po osnovu operativnih troškova	(17.692.687)	(17.136.539)
Ostali prilivi	1.847.549	2.593.724
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	8.579.851	7.367.458
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje/smanjenje kredita plasiranih komitentima	(17.063.573)	(11.521.898)
Neto povećanje/smanjenje obračunate kamate i druge imovine	(377.510)	13.850
Neto povećanje/smanjenje ostalih obaveza	(1.042.801)	(994.405)
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(9.904.033)	(5.134.995)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Odlivi za kupovinu osnovnih sredstava	(769.897)	(617.855)
Prilivi od prodaje / Odlivi za kupovinu uloga u kapitalu povezanih pravnih lica	1.599.100	(5.379.628)
Prilivi od prodaje osnovnih sredstava	38.900	49.600
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	868.103	(5.947.883)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Prilivi po osnovu kredita	75.242.063	68.357.110
Odlivi po osnovu kredita	64.981.656	56.039.296
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	10.260.407	12.317.814
Ispravka vrijednosti novčanih potraživanja	(25.103)	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	1.224.477	1.234.936
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.741.736	6.506.800
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	8.941.110	7.741.736

Napomene na stranama od 7 do 45 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.



Društvo za reviziju i poresko savjetovanje



Ul. Vase Pelagića br. 24-26
BANJA LUKA - BOSNA I HERCEGOVINA

MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja završava 31.decembra 2018.godine, i

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Banja Luka, maj 2019. godine

**ČLANOVIMA DRUŠTVA I UPRAVNOM ODBORU
MIKROKREDITNOG DRUŠTVA „ZDRAVO“ D.O.O.
BANJA LUKA**

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva »Zdravo« d.o.o.Banja Luka (u daljem tekstu „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, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

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 njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2018.godinu, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu Odgovornost revizora za revizije finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Institut, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom mišljenju, bila najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja smo razmatrali u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, a u formiranju cjelokupnog mišljenja nismo davali zasebno mišljenje o ovim pitanjima.

Osim pitanja o kojima je bilo riječi u pasusu Osnov za mišljenje i pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja, odlučili smo da ne postoje druga ključna pitanja revizije koja treba razmatrati u našem izvještaju.

Druga pitanja

Finansijske izvještaje MKD Zdravo za godinu koja se završila na dan 31.12.2017.godine revidirao je drugi revizor, a za te izvještaje je izrazio nemodifikovano mišljenje sa datumom 28.maj 2018.godine.

Odgovornost menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja, uključujući i njihovo adekvatno i blagovremeno objavljivanje, odgovorno je rukovodstvo. Ovo podrazumijeva

ustrojavanje i vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija u skladu sa važećim zakonima Republike Srpske, uspostavljanje i funkcionisanje internih kontrola relevantnih za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, blagovremeno vršenje procjena imovine i kapitala, što je dio načela i principa sadržanih u Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Rukovodstvo MKD Zdravo je odgovoran za funkcionisanje interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost rukovodstva podrazumijeva poštovanje važećih zakonskih propisa, uključujući zakone iz oblasti računovodstva, bankarstva i finansijskih javnih prihoda kao i specifičnih propisa koje donosi regulatorna agencija.

Rukovodstvo je odgovorno i za poštovanje internih odluka donesenih u skladu sa opštim aktom Udruženja, što uključuje obezbjeđivanje punog integriteta imovine.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka, i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa MSR, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevaram ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumjevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- postigli razumjevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole MKD Zdravo
- procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta
- kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost MKD Zdravo da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještajuskrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja MKD Zdravo

- procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija.

Ostvarili smo komunikaciju sa Upravom MKD Zdravo, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe smo dali Upravi izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

Od svih pitanja o kojima smo razgovarali sa Upravom, odredili smo ona koja su najznačajnija za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda, i koja predstavljaju ključna pitanja revizije. Ova pitanja opisujemo u revizorskom izvještaju.

Partner angažovan u postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Duško Daničić, ovlašćeni revizor.

Broj:103/18-15/19
Banja Luka, 10. maj 2019.god

Ovlašćeni revizor
Mr. Duško Daničić

Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)

na dan 31.12.2018.godine

(u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2018.g.	31.12.2017.g.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	228.817	73.449
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.284	1.940
Krakovoročni 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
Dospijeli 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
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		5.886.174	5.765.775
VANBILANSNA AKTIVA	21	281.000	355.000
PASIVA			
OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	13	3.066.087	3.041.906
Uk.obaveze po osnovu depozita i kredita		3.066.087	3.041.906
OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	14	10.581	12.960
Obaveze za kamatu i naknadu		10.581	12.960
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
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		5.886.174	5.765.775
VANBILANSNA PASIVA	21	281.000	355.000

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)
 za period od 01.01.-31.12.2018.godine
 (u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napomena	2018.godina	2017.godina
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 indirektni 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		83.555	98.157

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Potpisano u ime MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

Jelica Galić, direktor



IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period 01.01.-31.12.2018.godine
(u 000 konvertibilnih maraka)

POZICIJA	Napomena	2018.godina	2017.godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija		1.079	1.059
Naplata potraživanja koja su ranije bila otpisana (glavnica i kamata)		25	38
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		-832	-1.256
Primici i isplate po vanrednim stavkama		0	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		50	164
Plaćeni porez na dobit		-14	-16
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		308	-11
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupovina (prodaja) materijalne aktivnosti		13	64
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		13	64
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kamata plaćena na pozajmice		-155	-147
Uzete pozajmice		420	732
Povrat pozajmice		-396	-647
Isplata dividende		-33	-50
Svega prilivi gotovine iz akt.investir.		-164	-112
Neto porast (smanjenje) novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata		157	-59
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda		71	130
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda		228	71

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za godinu koja završava na dan 31.decembra 2018.godine
(u Konvertibilnim markama)

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobiti (gubici)	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak (gubitak)	Ukupno
Stanje 31.12.2016.godine	1.771.850	-	94.893	552.263	2.419.006
Efekti promjena računov.politika					
Efekti ispravke greške					
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2017.godine	1.771.850	-	94.893	552.263	2.419.006
Dobitak (gubitak) tekuće godine	-	-	-	98.157	98.157
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu					
Raspodjela dobiti:					
Prenos u zakonske rezerve	-	-	20.000	(103.707)	(83.707)
Prenos na ostale rezerve					
Povećanje ili smanjenje vrijednosti osnovnog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2017. godine	1.771.850	-	114.893	546.713	2.433.456
Efekti promjena računov.politika					
Efekti ispravke greške					
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018.godine	1.771.850	-	114.893	546.713	2.433.456
Dobitak (gubitak) tekuće godine	-	-	-	83.555	83.555
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu					
Raspodjela dobiti:					
Prenos u zak.rezerve i isplata dividende	-	-	20.000	(20.000)	0
Prenos na ostale rezerve					
Povećanje ili smanjenje vrijednosti osnovnog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2018. godine	1.771.850	-	134.893	610.268	2.517.011

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja



PRVO PENZIONERSKO
MIKROKREDITNO DRUŠTVO



Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting
“ POSLOVNI INFORMATOR-PD “ D.O.O.
PRIJEDOR, Ulica Nikole Pašića br. 12

JIB 4402883250007; PIB 4402883250007

Telefoni i faks: 052/243-920, 243-921; Mobilni telefon 065/659-318; e mail: krcsavic1@teol.net

Broj: 16/18

Datum: 19.03.2019.godine

Izveštaj nezavisnog revizora

SKUPŠTINI AKCIONARA

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **“ PRVOG PENZIONERSKOG DRUŠTVA ” doo Banja Luka** (u daljem trkstu Društvo), koji uključuju Izveštaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2018. godine, te Izveštaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), Izveštaj o promjenama na kapitalu i Izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje Društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2018. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu, koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Republici Srpskoj i Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naša odgovornost u skladu sa tim zahtjevima detaljnije su opisane u dijelu našeg izvještaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESB), uključujući etičke zahtjeve, koji su relevantni za reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

Smatramo da su revizorski dokazi, koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja. Revizor je dobio sve tražene informacije prije datuma izvještaja i nije uočeno da ima elemenata njihovog pogrešnog prikazivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa MSI i računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole, koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja, koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, vlasnici i rukovodstvo su odgovorni za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelima stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja, koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlaštena za upravljanje Društvom su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške i izdavanja revizorskog izvještaja, koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) uvijek otkriti

materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim, ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa ISA, revizija koristi profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure, koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizorske dokaze, koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijedi osnovu za dato mišljenje, procjenjujemo da li je rizik od neotkrivenog materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje veći od rizika od materijalno značajnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze i zaobilaznje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Društva, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupa, koji su relevantni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o njihovoj djelotvornosti;
- ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivost računovodstvenih procjena i srodnih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva;
- donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i da li na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima, koji mogu izazvati značajne sumnje u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoje značajne neizvjesnosti revizija je u obavezi da skrene pažnju u datom izvještaju na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima ili da modifikujemo svoje mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi poslovanja mogu prouzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti;
- procjenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanje, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama, koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe, obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja, za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i gdje je to primjenjivo odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima za upravljanje, određujemo ona pitanja, koja su bila od posebnog značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjima ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje nebi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

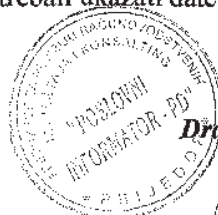
Partner angažovanja na reviziji, čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Dragoljub Savić, dipl. ecc, ovlašćeni revizor.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocijenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebali ukazati date su u izvještaju.

U Prijedoru, mart 2019. godine



Revizor:

Dragoljub Savić, dipl. ecc.
ovlašćeni revizor

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2018. godine

	<u>Napomena</u>	<u>2018.</u>	<u>u KM 2017.</u>
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA		10.126.043	9.429.258
- Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dom.valuti	4.1	1.811.421	1.908.913
- Druga potraživanja	4.2	7.424	321
- Potraživanja za kamatu i naknadu	4.2	196	-
- Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	3.7, 4.3	8.344.559	7.465.582
- Ostali plasmani	4.4	(37.557)	54.442
STALNA SREDSTVA		63.785	66.292
- Osnovna sreds. u vlasništvu - nabav.vrijednost	3.3, 4.5	137.368	119.129
- Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	3.4, 4.5	(73.583)	(52.837)
POSLOVNA AKTIVA		10.189.828	9.495.550
VANBILANSNA AKTIVA	4.6	1.043.375	-
UKUPNA AKTIVA		11.233.203	9.495.550
PASIVA			
OBAVEZE		8.709.509	8.111.399
- Obaveze po osnovu kred. i depoz. u dom.valuti	5.1	7.746.469	5.378.407
- Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom	5.1	-	-
- Obaveze za kamatu i naknadu u dom.valuti	5.2	5.659	71.603
- Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	5.3	813.923	2.528.197
- Ostale obaveze u domaćoj valuti	5.4	88.629	70.272
- Obaveze za poreze i doprinose	5.5	13.970	13.970
- Pasivna vremenska razgraničenja	5.6	40.859	48.950
KAPITAL		1.480.319	1.384.151
- Akcijski kapital	5.7	500.000	500.000
- Zakonske rezerve	5.7	50.000	50.000
- Dobitak tekuće godine	5.7	930.319	834.151
- Gubitak iz ranijih godina		-	-
- Neraspoređeni dobitak		-	-
POSLOVNA PASIVA		10.189.828	9.495.550
VANBILANSNA PASIVA	4.6	1.043.375	-
UKUPNA PASIVA		11.233.203	9.495.550

Napomene na stranama 7 do 29 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

„PRVO PENZIONERSKO MIKROKREDITNO DRUŠTVO“ DOO Banja Luka

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2018. godinu

	Napomena	2018.	u KM 2017.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.1, 6.1		
- Prihodi od kamata po osnovu kredita		1.357.521	1.288.350
- Prihodi od provizija		920.481	1.031.231
- Prihodi od ostalih naknada		1.063	958
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja		2.279.065	2.320.539
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.2, 6.2		
- Rashodi kamata po osnovu kredita		576.026	674.229
- Rashodi naknada i provizija		27.045	26.336
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja		603.071	700.565
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		1.675.994	1.619.974
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.3		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		284.905	237.733
- Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		7.800	8.144
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		292.705	245.877
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.4		
- Rashodi indirektnih otpisa		265.480	354.112
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada		262.731	209.877
- Naknada za privremene i povremene poslove		6.884	8.090
- Ostali lični rashodi		4.099	3.023
- Troškovi materijala		22.124	23.231
- Troškovi proizvodnih usluga		228.321	213.691
- Troškovi amortizacije		20.747	24.981
- Rashodi po osnovu lizinga		1.092	1.447
- Nematerijalni troškovi		55.144	52.965
- Troškovi poreza		38.780	41.798
- Ostali troškovi		2.861	4.638
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja		908.263	937.853
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(615.558)	(691.976)
OSTALI PRIHODI I RASHODI	6.5		
- Ostali prihodi		2.184	8.614
		5.735	2.102
- Viškovi			
- Ostali rashodi		33.680	11.581
DOBITAK-GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(25.761)	(865)
UKUPNI PRIHODI	6.6	2.579.689	2.577.132
UKUPNI RASHODI	6.6	1.545.014	1.649.999
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	6.6	1.034.675	927.133
PORESKI RASHODI PERIODA	6.6	104.356	92.982
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.6	930.319	834.151
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većin.vlasniku		604.707	542.198
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin.vlasnic.		325.612	291.953
- Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada		14	12
- Prosječan broj zaposl.po osn. stanja krajem mjeseca		14	12

Napomene na stranama 7 do 29 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine

	u KM		
	<u>Napomene</u>	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
PROMJENE U KAPITALU	5.6		
1. Akcijski kapital na dan 31.12.2017./01.01.2018. god.		500.000	500.000
2. Efekti revalorizacije materijala i nematerijalnih sredstava			
3. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana			
4. Kursne razlike nastale provođenjem transakcija u stvarnoj valuti			
5. Ostali neto dobiti/gubici perioda koji nisu iskazani u Bilansu uspjeha - neraspoređena - dobit			
6. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		930.319	834.151
7. Objavljene dividende prenesene rezerve i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokrića gubitka		50.000	50.000
8. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala			
9. Manjinski interes			
10. Stanje kapitala na dan 31.12.2018. godine		<u>1.480.319</u>	<u>1.384.151</u>

Napomene na stranama 7 do 29 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01.2018 do 31.12.2018 godine

u KM

	Napomena	2018.	2017.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		2.637.903	2.766.552
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi			
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.			
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		2.637.903	2.766.552
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		2.012.343	1.159.205
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi		993.895	754.430
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ost. lič. rash.		-	-
3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata		-	-
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit		105.204	95.149
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti - pozajmice i krediti dati klijentima		913.244	309.626
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		625.560	1.607.347
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti			
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	8		
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1. Priliv po osnovu prodaje osnovnih sredstava			
2. Prilivi po osnovu kamata			
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1. Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava			
2. Odliv po osnovu nastalih dugoročnih finansijskih plasmana			
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		6.960.000	5.187.500
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala			
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita		6.960.000	5.187.500
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita			
4. Prilivi po osnovu nastalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza			
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		7.683.052	5.145.373
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita			
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		6.246.211	3.734.883
3. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga			
4. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi		834.152	722.644
5. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		602.689	684.846
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	42.127
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		723.052	-
G. Ukupni priliv gotovine		9.597.903	7.954.052
D. Ukupni odliv gotovine		9.695.395	6.307.578
Đ. Neto priliv gotovine		-	1.649.474
E. Neto odliv gotovine		97.492	-
Ž. Gotovina na početku obračunskog perioda		1.908.913	259.439
Z. Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
I. Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
J. Gotovina na kraju obračunskog perioda		1.811.421	1.908.913

Napomene na stranama 7 do 29 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.



Na osnovu člana 19. stav 3. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 434/06 i 116/11, MKF PRODEST Banja Luka objavljuje :

Izveštaj nezavisnog revizora o finansijskiom izvještajima Društva u skraćenom obliku

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKF PRODEST Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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 27.05.2019. 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

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, 27.05.2019.god
Broj: 85-1/18 -21/19



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka

BILANS STANJA na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Neto izvještajna godina	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	402.715	472.289
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	159.428	176.084
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	369	5.340
4. Dati krediti i depoziti	234.417	286.765
5. Hartije od vrijednosti		
6. Ostali plasmani i AVR	8.501	4.100
STALNA SREDSTVA	29.749	32.627
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	29.749	32.627
POSLOVNA AKTIVA (432.464	504.916
VANBILANSNA AKTIVA		
UKUPNA AKTIVA	432.464	504.916
OBAVEZE	356.622	433.015
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (348.220	398.108
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	21.961
3. Obaveze po osnovu HOV (0	0
4. Ostale obaveze i PVR	8.402	12.946
KAPITAL	75.842	71.901
1. Osnovni kapital (84.763	84.763
2. Dobitak	3.941	
3. Gubitak	12.862	12.862
POSLOVNA PASIVA (432.464	504.916
VANBILANSNA PASIVA	0	0
UKUPNA PASIVA	432.464	504.916

BILANS USPJEHA

U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Prihodi od kamata	23.570	45.207
2. Rashodi kamata	4.303	22.276
3. Neto prihodi od kamata	19.267	22.931
4. Neto rashodi kamata		
5. Prihodi od naknada i provizija	56.821	66.416
6. Rashodi od naknada i provizija	6.828	8.355
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	49.993	58.061
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	69.260	80.992
GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	31.724	56.677
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	107.205	157.849
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	75.481	101.172
1. Ostali prihodi	10.206	8.850
2. Ostali rashodi	44	1.532
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	10.162	7.318
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		
POSLOVNI DOBITAK	3.941	
POSLOVNI GUBITAK		12.862
1. Dobitak prije oporezivanja	3.941	
2. Gubitak prije oporezivanja		12.862
1. Porez na dobit		
1. Neto dobitak tekuće godine	3.941	
2. Neto gubitak tekuće godine		12.862
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu	3.941	
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu		12.862
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	2

Banja Luka, dana 28.02.2019.godine

 Bilanse u ime Društva potpisali
 Direktor Dragan Radumilo
 Lice sa licencom Nataša Arežina

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	80.391	22.022
1.2 Isplate kamata (-)		16.648
1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	10.197	
1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	74.391	57.110
1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)		
1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)		
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi		
1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-26.691	97.038
1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)		
1.9 Depoziti klijenata (+)(-)		
1.1 Plaćeni porez na dobit (-)		
A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-10.494	45.302
2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)		
2.2 Primici kamata (+)		
2.3 Primici dividendi (+)		
2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća (-)		
2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeća (+)		
2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)		
2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)		
2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)		
2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)		
2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)		
2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)		
2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)		
2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)		
2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)		
B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)		
3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)		
3.2 Reotkup akcija (-)		
3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)		
3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	4.303	
3.5 Uzete pozajmice (+)	1.487	104.491
3.6 Povrat pozajmica (-)	63.000	18.808
3.7 Isplata dividendi (-)		
3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)		
3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)		
V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	-65.816	85.683
4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	-76.310	130.985
5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	146.450	15.465
6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)		
7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	70.140	146.450

Bilans u ime Fondacije potpisali u Banjoj Luci dana 28.02.2019.godine

Direktor
Dragan RAdu MiloLice sa licencom
Nataša Arežina

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Akcijski kapital i udjeli u Fondacija sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premijsa; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO
1. Stanje na dan 01. 01. 20 . godine	129.699				-44.940	84.759
2. Efekti promjena u računov. politikama						
3. Efekti ispravke grešaka						
Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ± 903)	129.699				-44.940	84.759
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava					4	4
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju						
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu						
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha						
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu					-12.862	-12.862
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka						
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala						
11. Stanje na dan 31. 12. 20 . godine / 01. 01. 20 . Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	129.699				-57.798	71.901
12. Efekti promjena u računov. politikama						
13. Efekti ispravke grešaka						
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (912 ± 913 ± 914)	129.699				-57.798	71.901
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava						
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju						





Upravnom odboru MKD „FinCredit“ d.o.o

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD „FinCredit“ d.o.o Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2018. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za 2018. godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika. Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji Društva u svim značajnim aspektima prikazuju fer i istinito finansijski položaj Društva na dan 31.12.2018.godine, njegovu finansijsku uspješnost te novčane tokove za godinu koja se završava na ovaj datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja/Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Društva u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našem profesionalnom rasuđivanju, od najveće važnosti za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju mišljenja o njima, i ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanja	Odgovarajuća revizijska procedura
<i>Procjena naplativosti plasmana, odnosno rashoda od umanjenja vrijednosti plasmana</i>	
Procjena rashoda po osnovu umanjenja vrijednosti plasmana smatra se ključnim revizijskim pitanjem jer zahtijeva procjenu menadžmenta. Najznačajnije procjene odnose se na: ✓ Utvrđivanje da li došlo do umanjenja vrijednosti plasmana; ✓ Vrednovanje kolaterala i pretpostavke budućih novčanih tokova pojedinačnih plasmana. Menadžment je objelodanio dodatne informacije u dijelu napomena uz finansijske izvještaje koji se odnose na računovodstvene politike kao i noti broj 7.	Na osnovu naše procjene rizika, ispitali smo rashode po osnovu umanjenja vrijednosti plasmana i procijenili korištene pretpostavke, a u skladu sa opisom ključnog revizijskog pitanja. Naše testiranje je obuhvatilo sljedeće elemente: ✓ Procjenu ključnih kontrola nad pretpostavkama koje se koriste za identifikovanje faktora koji ukazuju na nastanak umanjenja vrijednosti plasmana; ✓ Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza o blagovremenoj identifikaciji značajnog povećanja kreditnog rizika i blagovremenoj identifikaciji izloženosti po osnovu obezvređenja plasmana; ✓ Prikupljanje i detaljno testiranje dokaza

	<p>koji se odnose na procjenu obezvređenja kredita, vrednovanje kolaterala i pretpostavke o budućim novčanim tokovima;</p> <p>✓ Procjenu tačnosti i sveobuhvatnosti objelodanjivanja u napomenama uz finansijske izvještaje.</p>
--	--

Odgovornosti menadžmenta za finansijske izvještaje

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s punim MSFI i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili grešaka. U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s nastavkom poslovanja i korištenjem računovodstvene osnove zasnovane na stalnosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Vlasnik je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izvještaj revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRS uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijave ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRS, koristimo profesionalna prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- identifikujemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog iskaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, falsifikovanje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- sagledavamo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo adekvatnost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je izvršio menadžment.
- donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane menadžmenta i, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom mišljenju na objelodanjivanje u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugom i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim mjerama zaštite. Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaj tekućeg tekućegperioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili regulativa sprečava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u veoma rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

Doboj 28.2.2019.godine

Direktor
Ovlašćeni Revizor
Borislav Paravac



BILANS USPJEHA

(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12. 2018. godine

u KM

P O Z I C I J A	NOTA	I Z N O S
		Tekuća godina
1	2	3
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	6	4.544.527
1. Prihodi od kamata		1.130.421
2. Rashodi kamata		3.414.106
3. <i>Neto prihodi od kamata (1-2)</i>		561.493
4. Prihodi od naknada i provizija		97.939
5. Rashodi od naknada i provizija		463.554
6. <i>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (4-5)</i>		3.877.660
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (3+6)		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	7	1.061.047
1. Prihodi iz operativnog poslovanja		3.489.960
2. Rashodi iz operativnog poslovanja		2.428.913
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (1-2)		
C. OSTALI PRIHODI I RASHODI	8	13.623
1. Ostali prihodi		87
2. Ostali rashodi		13.536
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		
POSLOVNI DOBITAK		1.462.283
1 Dobitak prije oporezivanja		1.462.283
Porez na dobit		182.217
2. Neto dobitak tekuće godine		1.280.066
Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu		1.280.066

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2018. godine

u KM

P O Z I C I J A	NOTA	Iznos tekuće godine		
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)
1	2	3	4	5
AKTIVA	1			
A. TEKUĆA SREDSTVA	1	35.061.425	824.028	34.237.397
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja		4.753.020		4.753.020
2. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja		37.286	33.998	3.288
3. Dati krediti i depoziti		29.838.705	684.644	29.154.061
4. Ostali plasmani i AVR		432.414	105.386	327.028
B. STALNA SREDSTVA	2	521.652	122.505	399.147
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine		377.989	107.628	270.361
2. Nematerijalna sredstva		143.663	14.877	128.786
POSLOVNA AKTIVA	3	35.583.077	946.533	34.636.544

POZICIJA	NOTA	Iznos na dan bilansa tekuće godine
1	2	3
PASIVA	4	
A. OBAVEZE		31.728.099
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita		30.405.923
2. Obaveze za kamatu i naknadu		6.889
3. Ostale obaveze i PVR		1.315.287
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose		419.133
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit		4.129
d) Obaveze za porez na dobit		66.520
e) PVR		825.505
B. KAPITAL	5	2.908.445
1. Osnovni kapital		1.000.000
2. Rezerve iz dobiti		55.098
3. Dobitak		1.853.347
a) Dobitak tekuće godine		1.280.066
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina		573.281
POSLOVNA PASIVA		34.636.544

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2018. godine

u KM

Red. broj	POZICIJA	NOTE	IZNOS
			Tekuća godina
1	2	3	4
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	9	
1.1	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovnima lizinga		5.201.812
1.2	Isplate kamata		
1.3	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		1.630.047
1.4	Primici i isplate po vanrednim stavkama		155.955
1.5	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		-10.752.116
1.6	Plaćeni porez na dobit		139.285
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		-7.163.681
2	NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
2.1	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive		-47.414
2.2	Kupovina (prodaja) materijalne aktive		-154.291
2.3	Primici i isplate po vanrednim stavkama		0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		-201.705
3	NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
3.1	Primici od izdavanja akcija		

3.2	Kamate plaćena na pozajmice		1.050.750
3.3	Uzete pozajmice		37.010.471
3.4	Povrat pozajmica		23.980.277
3.5	Isplata dividende		300.000
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti		11.679.444
1	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)		4.314.058
2	NS i NE NA POČETKU PERIODA		438.962
3	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)		4.753.020

Osnovni podaci o Društvu:

MKD FinCredit d.o.o. Banja Luka

Nikole Pašića br.1, Banja Luka

Matični broj Društva: 11127010

JIB: 4403831070007

Šifra djelatnosti: 64.92

Osnivači društva su:

- „FINRAR“ d.o.o. Banja Luka sa 10% udjela (100.000 KM),
- Mikerević Dragan sa 50% udjela (500.000 KM),
- Kurteš Siniša sa 30% udjela (300.000 KM),
- Amidžić Srđan sa 10% udjela (100.000 KM),

Odbor za reviziju čine:

1. Jelena Poljašević, predsjednik
2. Stela Radivojević, član
3. Svjetlana Vranješ, član

Direktor Društva:

Slađan Budiša



Na osnovu člana 19. stav 3. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 434/06 i 116/11, MKD Credis d.o.o. Banja Luka objavljuje :

Izveštaj nezavisnog revizora o finansijskiom izvještajima Društva u skraćenom obliku

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD CREDIS a.d. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. 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 29.03.2019. 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 i obaveze po osnovu dugoročnih 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, 29.03.2019.god
Broj: 102/18-9/19



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka

BILANS STANJA na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
OBAVEZE	3.974.424	1.427.738
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.227.342	472.575
a) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1.227.342	472.575
2. Obaveze za kamatu i naknadu	21.103	12.476
3. Obaveze po osnovu HOV	2.392.000	870.000
a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	2.392.000	870.000
4. Ostale obaveze i PVR (a do e)	333.979	72.687
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	13.381	6.807
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	226.925	7.858
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	9.568	4.498
d) Obaveze za porez na dobit	4.576	20.786
e) PVR u domaćoj valuti	79.529	32.738
KAPITAL	1.383.731	1.182.347
1. Osnovni kapital	1.000.000	1.000.000
a) Akcijski kapital	1.000.000	1.000.000
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	9.117	224
a) Rezerve iz dobiti	9.117	224
3. Dobitak (a do b)	374.614	182.123
a) Dobitak tekuće godine	201.385	177.875
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	173.229	4.248
POSLOVNA PASIVA	5.358.155	2.610.085
VANBILANSNA PASIVA	37.986	13.256
UKUPNA PASIVA	5.396.141	2.623.341

BILANS USPJEHA**U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	500.853	92.247
2. Rashodi kamata	144.226	26.953
3. Neto prihodi od kamata	356.627	65.294
4. Prihodi od naknada i provizija	216.374	41.939
5. Rashodi od naknada i provizija	18.415	11.987
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	554.586	95.246
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	1.238.311	363.231
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	1.546.403	253.907
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		109.324
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	308.092	
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi (a do c)	4.344	454
2. Ostali rashodi (a do c)	23.595	5.866
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	19.251	5.412
POSLOVNI DOBITAK	227.243	199.158
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	227.243	199.158
POREZ NA DOBIT	25.858	21.283
NETO DOBITAK	201.385	177.875
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	7,41	9,61
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	7,42	9,58

Banja Luka, dana 12.02.2019.godine

Bilanse u ime Društva potpisali
Direktor Dragan Katana
Lice sa licencom Jovo Šarčević

TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2018.-31.12.2018.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
a) Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	783.911	475.951
b) Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	712.217	312.795
c) Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	-7.711	316
d) Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-1.309.655	-2.247.947
e) Plaćeni porez na dobit (-)	42.069	793
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-1.287.741	-2.085.268
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
a) Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	-104.044	
b) Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	-20.000	
c) Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	-75.500	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-199.544	
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
a) Kamata plaćena na pozajmice (-)	135.599	14.477
b) Uzete pozajmice (+)	4.778.000	1.840.000
d) Povrat pozajmica (-)	2.401.234	497.424
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	2.241.167	1.328.099
NETO PORAST NS i NE	753.882	-757.169
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	60.396	817.566
NS i NE NA KRAJU PERIODA	814.278	60.397

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor Lice sa licencom
 Dragan Katana Jovo Šarčević

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2018.godine

POZICIJA	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve:	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO
1. Stanje na dan 01. 01. 2017.godine	1.000.000		4.470	1.004.470
2. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu			177.875	177.875
3. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka		224	-224	0
4. Stanje na dan 31. 12. 2017. godine	1.000.000	-224	182.569	1.182.345
5. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			201.385	201.385
6. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu		8.893	-8.893	0
7. Stanje na dan 31.12. 2018 .godine	1.000.000	8.669	375.061	1.383.730

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 12.02.2019.godine

Direktor

Dragan
Katana

Lice sa
licencom
Jovo Šarčević



I Z V J E Š T A J
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja
Mikrokreditnog društva
Digital Finance International d.o.o. Banja Luka
za 2018. godinu

Banja Luka, maj 2019. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i vlasnicima MKD Digital Finance International d.o.o. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Digital Finance International d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2018. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, osim za efekte pitanja navedenih u pasusu Osnove za mišljenje sa rezervom, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2018. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnove za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u napomenama 4.5, 4.8 i 4.10, uz finansijske izvještaje, Društvo prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka po naknadama nije u potpunosti ispoštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07), te je podcijenilo rashode ispravke vrijednosti za naknade, a precijenilo potraživanja za iste za iznos od 215.601 KM.

Skretanje pažnje

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 4.13, uz finansijske izvještaje, zbog održavanja minimalnog iznosa kapitala propisanog Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i propisima ABRS-a, kao i zbog akumuliranog gubitka u iznosu od 1.453.181 KM iskazanog na 31.12.2018. godine, Društvo bi u budućem periodu trebalo uložiti dodatne napore u plasiranju i naplati, kako ne bi bilo ugroženo načelo stalnosti poslovanja.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 4.16, uz finansijske izvještaje, Društvo nije izvršilo analizu transakcija sa povezanim licima u cilju utvrđivanja da li su iste u skladu sa principima „van dohvata ruke“, te se revizorskim postupcima nismo mogli uvjeriti u potencijalne efekte na finansijske izvještaje Društva po ovom osnovu za 2018. godinu.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 4.17, uz finansijske izvještaje, Društvo je 01.01.2019. godine izvršilo ispravku potraživanja za naknade u iznosu od 215.601 KM u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07), veza napomene broj 4.5, 4.8. i 4.10.

(nastavlja se)

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjerenje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

(nastavlja se)

(nastavak)

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 16.05.2019. godine



Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	(A) TEKUĆA SREDSTVA	001				
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)		2.874.391	378.844	2.495.547	943.2
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	265.393	0	265.393	556.0
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	168.133	0	168.133	93.1
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	85.876	0	85.876	4
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	11.384	0	11.384	
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	0	0	0	
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008	0	0	0	
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	0	0	0	
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	458.326	0	458.326	37.7
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i draga potraživanja u domaćoj valuti	012	458.326	0	458.326	37.7
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	0	0	0	
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	1.408.430	0	1.408.430	212.4
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	1.408.430	0	1.408.430	212.4
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	0	0	0	
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	0	0	0	
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	0	0	0	
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	0	0	0	
130 do 139	b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	0	0	0	
15 do 19, 28 i 29	6. Ostala plasmani i AVR (023 do 029)	022	742.242	378.844	363.398	137.0
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	0	0	0	
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	0	0	0	
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	630.609	387.844	251.765	63.7
190 do 199	g) AVR u domaćoj valti	026	111.633	0	111.633	73.3
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	0	0	0	
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	0	0	0	
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	0	0	0	
320 do 325 i dio 329	7. Zalihe	030	0	0	0	
350	8. Stalna sredstva namjenjena prodaji	031	0	0	0	

351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0
360 369	11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost	034	0	0	0	0
	(B) STALNA SREDSTVA (036+041+047)	035	38.885	3.161	35.724	7.484
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	38.885	3.161	35.724	7.484
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	38.885	3.161	35.724	7.484
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	0	0	0	0
305 dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	0	0	0	0
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	0	0	0	0
310	a) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	0	0	0	0
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	0	0	0	0
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	0	0	0	0
37	3. Odložena poreska sredstva	047	0	0	0	0
	(V) POSLOVNA AKTIVA (001+035)	048	2.913.276	382.005	2.531.271	950.759
90 do 93	(G) VANBILANSNA AKTIVA	049	0	0	0	1.510.162
	(D) UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	2.913.276	382.005	2.531.271	2.460.921

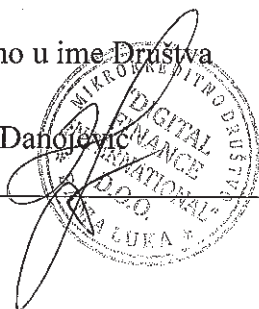
BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos predhodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	(A) OBAVEZE (102+106+109+113)	101	1.477.703	598.344
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	1.114.160	488.294
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	0	0
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	0	0
500 do 509	(v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	1.114.160	488.294
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	139.114	51.281
420 do 422	(a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	0	0
520 522	(b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	139.114	51.281
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	0	0
430 do 433	(a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	0	0
440, 442	(b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	0	0
530 do 532	(v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	0	0
45 do 49, 55 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	224.429	58.769
450 i 451	(a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	0	601
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	(b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	193.776	56.424
452 i 453, 476, 477	(v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	22.742	385
475	(g) Obaveze za oirez na dobit	117	0	0
465	(d) Odložene poreske obaveze	118	0	0
470 do 474	(d) Rezervisanja+C62	119	0	0
480 do 486	(e) PVR u domaćoj valuti	120	71.390	0
490 do 499	(ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121	0	0
550 do 559	(z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	7.911	1.359
580 do 585	(i) PBR u stranoj valuti	123	0	0
590 do 599	(j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124	0	0
	(B) KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	1.053.568	352.415
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	2.506.749	1.340.000
800	(a) Akcijski kapital	127	0	0
801	(b) Ostali oblici kapitala	128	2.506.749	1.340.000
802	(v) Emisiona premija	129	0	0
803	(g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130	0	0
804	(d) Otkupljene sopstvene akcije	131	0	0

81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	0	0
810	(a) Rezerve iz dobiti	133	0	0
811	(b) Ostale rezerve	134	0	0
812	(v) Posebne rezerve za procjenjene gubitke	135	0	0
814	(g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	0	0
818	(d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	0	0
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138	0	0
820	(a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	0	0
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	0	0
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	0	0
823	g) Aktuarski dobiti i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	0	0
830	(a) Dobitak tekuće godine	144	0	0
831	(b) Nerasporedni dobitak iz ranijih godina	145	0	0
832	(v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	0	0
833	(g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	0	0
834	(d) Zadržana zarada	148	0	0
84	5. Gubitak (150+151)	149	1.453.181	987.585
840	(a) Gubitak tekuće godine	150	465.596	982.582
841	(b) Gubitak iz ranijih godina	151	987.585	5.003
	(V) POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	2.531.271	950.759
95 do 98	(G) VANBILANSNA PASIVA	153	0	1.510.182
	(D) UKUPNA PASIVA (152+153)	154	2.531.271	2.460.921

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Dragan Dančević



BILANS USPJEHA
 (Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
 od 01.01. do 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	(A) PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	133	13.33
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	133	13.33
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	0	
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	0	
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	87.832	51.28
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	0	
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	0	
606, 607 i do 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	87.832	51.28
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	0	
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	87.699	37.54
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	2.007.198	305.13
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	0	
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	2.007.198	305.13
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	0	
61	6. Rashodi od naknada i provizije (216-218)	215	7.255	4.733
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	7.255	1.525
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	0	3.208
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	0	
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	1.999.943	300.398
610 do 613	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	0	
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV (222 do 225)	221	0	
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	0	
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224	0	
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	
62	10. Gubivi po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	
620	a) Gubivi po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	
621	b) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	
622	v) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	229	0	
623	g) Gubivi po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	0	
	12. Neto gubivi po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	1.912.264	262.85
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	
74 i 76	(B) OPRATIVNI PRIHODI I RASHODI			
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	0	
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	0	
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne evidencije	237	0	
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	0	
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	

760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	0	0
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	0	0
64,65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 256)	242	1.916.312	1.194.575
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	242.863	142.535
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	0	0
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	0	0
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	0	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	365.751	294.658
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	0	1.990
655	e) Ostali lični rashodi	249	3.892	1.948
660	ž) Troškovi materijala	250	18.052	6.643
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	532.100	156.524
662	i) Troškovi amortizacije	252	1.835	1.326
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	0	0
664	k) Nematreijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	728.501	575.443
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	3.940	5.926
666	lj) Ostali troškovi	256	19.378	7.582
	3 DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	1.916.312	1.194.575
	(V) OSTALI PRIHODI I RASHODI			
77	1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	3.020	0
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	0	0
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	0	0
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	0
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	0	0
777	d) Viškovi	264	0	0
778	d) Ostali prihodi	265	3.020	0
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	464.548	50.861
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	451.152	42.627
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	0	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270	0	0
676	g) Manjkovi	271	0	0
677	d) Otpis zaliha	272	0	0
678	d) Ostali rashodi	273	13.396	8.234
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	0	0
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	461.528	50.861
	(G) POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	0	0
	(D) POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278	465.596	982.582
	(Đ) PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE BRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
73 i 78	1. Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	0	0
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	0	0
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja	289	0	0

	u nekretnine i nematerijalnih ulaganja			
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	0	
	(E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	
	(Ž) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	0	
	(I) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293	0	
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)			
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	465.596	982.5
850	(J) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295	0	
	1. Porez na dobit			
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	0	
852	3 Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja poreskih obaveza	297	0	
83	(K) NETO DOBITAK I GUBITAK	298	0	
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+295-295-297) ili (296-294-295-297)			
84	2 Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	465.596	982.5
	(L) OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300	0	
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)			
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	301	0	
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	0	
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja	303	0	
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	0	
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	0	
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307	0	
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	0	
	(LJ) NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300-307) ili (307-300)	313	0	
	(N) POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	
	(NJ) OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313-+314)	315		
	(O) UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	316	0	
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)			
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	465.596	982.5
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	0	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	0	
	Obična zarada po akciji	320	0	
	Razrijeđena zarada po akciji	321	0	
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	18	
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	18	

BILANS TOKOVA GOTOVINE
 (Izveštaj o tokovima gotovine)
 Za period od 01.01. do 31.12.2018. godine

u KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka AOP-a	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.1.	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	401	0	0
1.2.	Isplate kamata	402	0	0
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	403	0	0
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	404	-1.610.517	-1.127.108
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	405	0	0
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	406	0	0
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407	0	0
1.7.	Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	408	-558.108	-145.656
1.8.	Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	409	0	0
1.9.	Depoziti klijenata	410	0	0
1.10.	Plaćen porez na dbit	411	0	0
A.	Neto novčana sredstva iz poslovnih odnosa	412	-2.168.625	-1.272.764
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	413	0	0
2.2.	Primici kamata	414	0	0
2.3.	Primici dividendi	415	0	0
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	416	0	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja	417	0	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	418	0	0
2.7.	Kupovina /prodaja) materijalne aktive	419	0	0
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	420	0	0
2.9.	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	421	0	0
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	0
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423	0	0
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	424	0	0
2.13.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	425	0	0
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	426	0	0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	427	0	0
3				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	428	1.166.749	840.000
3.2.	Reotkup akcija	429	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	430	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmnice	431	0	0
3.5.	Uzete pozajmnice	432	625.866	438.294
3.6.	Povrat pozajmnica	433	0	0
3.7.	Isplata dividendi	434	0	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	435	0	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	0	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	437	1.792.615	1.328.294
4	NETO PORAST NS I NE ** (A+B+V)	438	-376.010	55.530
5	NS NE NA POČETKU PERIODA	439	555.527	499.997
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	440	0	0
7	NS I NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	441	179.517	555.527

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

na dan 31.12.2018. godine

u KM

	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA										UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO						
	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
1													
1. Stanje na dan 01.01.2017. godine	901	500.000	0	0	0	-5.003	494.977	0	494.977	0	494.977	0	
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Efekti ispravke osnovnih grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2017. godine (901 902 903)	904	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5. Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-982.582	-982.582	0	-982.582	0	-982.582	0	
8. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokrće gubitka	910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	840.000	0	0	0	0	840.000	0	840.000	0	840.000	0	
11. Stanje na dan 31.12.2017. godine / 01.01.2018. godine (904±905±906±907±908±909- 910±911)	912	1.340.000	0	0	0	-987.585	352.415	0	352.415	0	352.415	0	

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU

12	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Efekti ispravke osnovnih grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. godine (912±913±914)	915	1.340.000	0	0	0	-987.585	352.415	0	352.415	0	0	352.415
15	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kursne razlike nastale po osnovu preračunava finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	-465.596	-465.596	0	-465.596	0	0	-465.596
19	Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	1.166.749	0	0	0	0	1.166.749	0	1.166.749	0	0	1.166.749
22	Stanje na dan 31.12. 2018. godine 915±916±917±918±919±920-921+922)	923	2.506.749	0	0	0	-1.453.181	1.053.568	0	1.053.568	0	0	1.053.568



BRČKO GAS
PENZIONERSKO
Mikrokreditno društvo

Audit report



Finansijski izvještaji za 2018. godinu i izvještaj nezavisnog revizora

Brčko gas penzionersko mikro kreditno
društvo d.o.o. Banja Luka

Izvještaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@grantthornton.ba
www.grantthornton.ba

Upravnom odboru Brčko gas penzionersko mikrokreditnog društvo d.o.o. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Brčko gas penzionersko mikrokreditno društvo d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine, bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum, uključujući i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2018. godine kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se tada završila, u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Ustanovu u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Društva utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

Uprava Društva odgovorno je za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

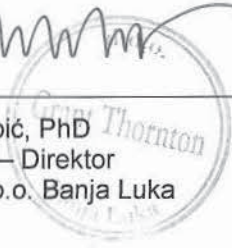
- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Ustanove;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Ustanove da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Ustanova prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koje su otkriveni tokom naše revizije.

Banja Luka, 25. mart 2019. godine



Aleksandar Džombić, PhD
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Nevena Milinković
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

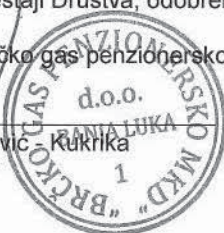
Bilans uspjeha za period 01.01.2018 - 31.12.2018. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2018. u KM	2017. u KM
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	5	467.146	103.245
Prihodi od naknada I provizija	6a	236.184	77.989
Rashodi od naknada I provizija	6b	(10.108)	(4.464)
Dobit iz poslova finansiranja		671.208	176.770
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja internih otpisa plasmana		8.100	447
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		8.081	-
Rashodi internih otpisa plasmana		(13.904)	(6.764)
Troškovi zarada I bruto naknada zarada	7	(217.778)	(128.593)
Ostali lični rashodi		(1.098)	(816)
Troškovi materijala		(8.300)	(2.790)
Troškovi proizvodnih usluga	8	(54.807)	(21.972)
Troškovi amortizacije		(8.423)	(6.093)
Nematerijalni troškovi (bez poreza I doprinosa)		(20.530)	(11.947)
Troškovi po osnovu poreza I doprinosa		(28.842)	(9.160)
Ostali troškovi		(779)	(609)
Dobit/gubitak iz operativnog poslovanja		(338.280)	(188.297)
Ostali prihodi i rashodi			
Ostali rashodi		(7)	(2)
Dobitak/gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda		(7)	(2)
Dobitak/gubitak prije poreza		332.931	(11.529)
			-
Tekući i odloženi porez na dobit		32.380	-
			-
Neto dobitak i gubitak		300.551	(11.529)

Ovi finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 25. februar 2019. godine.

Potpisano u ime Brčko gas penzionersko MKD d.o.o. Banja Luka:

Mr Bojana Teodorović Kurkić
Direktor



Slavica Stanić
Sertifikovani računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2018. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2018. u KM	31.12.2017. u KM
Tekuća sredstva		4.952.875	2.387.638
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	9	361.602	376.296
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti			-
Dati krediti i depoziti	10	4.552.184	1.995.040
Ostali plasmani i AVR	11	39.089	16.302
Stalna sredstva		17.765	15.375
Nematerijalna sredstva		17.765	15.375
Poslovna aktiva		4.970.640	2.403.013
Vanbilansna aktiva	15	1.700.000	-
Ukupna aktiva		6.670.640	2.403.013
PASIVA			
Obaveze		1.581.618	47.542
Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	12	1.500.000	-
Obaveze za kamate i naknade		964	-
Ostale obaveze i PVR	13	80.654	47.542
Kapital		3.389.022	2.355.471
Osnovni kapital	14	3.100.000	2.367.000
Dobitak		300.551	-
Gubitak		-	(11.529)
Poslovna pasiva		4.970.640	2.403.013
Vanbilansna pasiva	15	1.700.000	-
Ukupna pasiva		6.670.640	2.403.013

Bilans tokova gotovine za period 01.01.2018 - 31.12.2018. godine

	2018. u KM	2017. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	681.836	165.743
Isplate kamata	(10.448)	-
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(499.671)	(228.487)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	175.364	68.907
Povećanje (smanjenje) u operativnoj aktivi	(850)	.371
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	(2.550.330)	(1.998.378)
Plaćeni porez na dobit	17.279	-
Neto tokovi gotovine od poslovnih aktivnosti	(2.230.478)	(1.991.378)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	733.000	2.367.000
Kamata plaćena na pozajmice	(20.751)	-
Uzete pozajmice	2.200.000	-
Povrat pozajmica	700.000	-
Neto tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja	2.212.249	2.367.000
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	37.744.954	(15.797.696)
NETO PRILIV / ODLIV GOTOVINE	(18.229)	375.156
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	375.156	-
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	356.927	375.156

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2018 - 31.12.2018. godine

	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2017. godine	2.367.000	(11.529)	2.355.471
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	300.551	300.551
Emisija akcija kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	733.000	-	733.000
Stanje na dan 31.12.2018.	3.100.000	289.022	3.389.022





I Z V J E Š T A J
o obavljenoj reviziji finansijskih izvještaja
Mikrokreditnog društva
PRIVREDNIK d.o.o. Bijeljina
za 2018. godinu

Banja Luka, mart 2019. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
Upravnom odboru i vlasnicima MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina
Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva Privrednik d.o.o. Bijeljina (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2018. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2018. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
Potraživanja po datim kreditima su iznosila 1.289.190 KM na dan 31.12.2018. godine (459.811 KM na dan 31.12.2017. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 4.589 KM (692 KM na dan 31.12.2017. godine).	Na osnovu naše procjene rizika i poznavanja djelatnosti Društva, ispitali smo troškove po rezervama za pokriće kreditnih gubitaka, u skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikro kreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07) navedenoj u opisu ključnog revizorskog pitanja.
Potraživanja za kamate i naknade su iznosila 1.834 KM na dan 31.12.2018. godine (677 KM na dan 31.12.2017. godine), dok je ispravka vrijednosti iznosila 187 KM (32 KM na dan 31.12.2017. godine).	

(nastavlja se)

Ključno revizijsko pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Rezerve za pokriće kreditnih gubitaka	
<p>Društvo je dužno da se prilikom obračunavanja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka pridržava Odluke o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).</p>	<p>U cilju procjene prikladnosti utvrđenih rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka mi smo:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Procijenili značajne procese kreditnog poslovanja. - Identifikovali i testirali sistem interne kontrole, posebno ključne kontrole uključene u odobravanje kredita, tekući proces praćenja i ranog otkrivanja problema u naplati, i značajnih povezanih lica i izvršili testiranje sistema interne kontrole za ispravno određivanje kategorije komitenta i odmjeravanje sredstava obezbjeđenja. - Izvršili provjeru i procjenu adekvatnosti vrijednosti sredstava obezbjeđenja po plasmanima. - Testirali, na bazi uzorka, da li su dani kašnjenja u potpunosti identifikovani i da li su se desili događaji koji značajno utiču na sposobnost otplate plasmana od strane dužnika koji kasne sa otplatom. - Provjerili, na bazi uzorka, pojedinačna rezervisanja za kreditne gubitke kako bismo mogli da procijenimo adekvatnost istih u skladu sa ključnim revizorskim pitanjem (Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija „Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07).

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

*(nastavak)****Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja***

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije: Mi takođe:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koja je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezano objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 18.03.2019. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Srećko Vidović".

BILANS STANJA
(Izvjestaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	(A) TEKUĆA SREDSTVA					
	(002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	1.374.033	5.954	1.368.079	580.514
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	53.663	0	53.663	120.000
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	52.187	0	52.187	118.525
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	1.476	0	1.476	1.475
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	0	0	0	0
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	0	0	0	0
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007	0	0	0	0
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	0	0	0	0
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010	0	0	0	0
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	1.834	187	1.647	645
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	1.834	187	1.647	645
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013	0	0	0	0
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	1.289.190	4.589	1.284.601	459.119
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	1.289.190	4.589	1.284.601	459.119
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	0	0	0	0
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017	0	0	0	0
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	0	0	0	0
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	0	0	0	0
130 do 139	b) HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020	0	0	0	0
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021	0	0	0	0
15 do 19, 28 i 29	6. Ostala plasmani i AVR (023 do 029)	022	29.346	1.178	28.168	750
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	0	0	0	0
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	0	0	0	0
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	6.322	1.178	5.144	750
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	23.024	0	23.024	0
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027	0	0	0	0
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028	0	0	0	0
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029	0	0	0	0
320 do 325 i dio 329	7. Zalihe	030	4	4	0	0
350	8. Stalna sredstva namjenjena prodaji	031	0	0	0	0
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032	0	0	0	0
352 i 359	10. Ostala sredstva	033	0	0	0	0

360 369	11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost	034	0	0	0	0
	(B) STALNA SREDSTVA (036+041+047)	035	43.702	11.598	32.104	38.454
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	29.913	7.848	22.065	27.325
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	29.913	7.848	22.065	27.325
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	0	0	0	0
305 dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039	0	0	0	0
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040	0	0	0	0
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	13.789	3.750	10.039	11.129
310	a) Goodwill	042	0	0	0	0
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	0	0	0	0
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044	0	0	0	0
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	13.789	3.750	10.039	11.129
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046	0	0	0	0
37	3. Odložena poreska sredstva	047	0	0	0	0
	(V) POSLOVNA AKTIVA (001+035)	048	1.417.735	17.552	1.400.183	618.968
90 do 93	(G) VANBILANSNA AKTIVA	049	0	0	0	0
	(D) UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	1.417.735	17.552	1.400.183	618.968

BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos predhodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	(A) OBAVEZE (102+106+109+113)	101	641.965	21.011
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	550.000	0
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	0	0
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	550.000	0
500 do 509	(v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	0	0
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	0	0
420 do 422	(a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	0	0
520 522	(b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	0	0
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109	0	0
430 do 433	(a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	0	0
440, 442	(b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111	0	0
530 do 532	(v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112	0	0
45 do 49, 55 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	91.965	21.011
450 i 451	(a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	0	0
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	(b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	20.275	5.952
452 i 453, 476, 477	(v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	0	0
475	(g) Obaveze za oirez na dobit	117	0	0
465	(d) Odložene poreske obaveze	118	0	0
470 do 474	(đ) Rezervisanja+C62	119	0	0
480 do 486	(e) PVR u domaćoj valuti	120	71.390	15.059
490 do 499	(ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	121	0	0
550 do 559	(z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	0	0
580 do 585	(i) PBR u stranoj valuti	123	0	0
590 do 599	(j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124	0	0
	(B) KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	758.218	597.957
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	750.060	650.000
800	(a) Akcijski kapital	127	0	0
801	(b) Ostali oblici kapitala	128	750.060	650.000
802	(v) Emisiona premija	129	0	0
803	(g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130	0	0
804	(d) Otkupljene sopstvene akcije	131	0	0

81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	0	0
810	(a) Rezerve iz dobiti	133	0	0
811	(b) Ostale rezerve	134	0	0
812	(v) Posebne rezerve za procjenjene gubitke	135	0	0
814	(g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136	0	0
818	(d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137	0	0
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138	0	0
820	(a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139	0	0
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140	0	0
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141	0	0
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	60.201	0
830	(a) Dobitak tekuće godine	144	60.201	0
831	(b) Nerasporedni dobitak iz ranijih godina	145	0	0
832	(v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146	0	0
833	(g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147	0	0
834	(d) Zadržana zarada	148	0	0
84	5. Gubitak (150+151)	149	52.043	52.043
840	(a) Gubitak tekuće godine	150	0	52.043
841	(b) Gubitak iz ranijih godina	151	52.043	0
	(V) POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	1.400.183	618.968
95 do 98	(G) VANBILANSNA PASIVA	153	0	0
	(D) UKUPNA PASIVA (152+153)	154	1.400.183	618.968

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Davor Pejić

BILANS USPJEHA
 (Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
 od 01.01. do 31.12.2018. godine

u KM

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	Oznaka AOP-a	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	(A) PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	165.354	14.099
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	165.354	14.099
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203	0	0
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204	0	0
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	17.356	0
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	17.356	0
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207	0	0
606, 607 i do 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	0	0
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	147.998	14.099
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	0	0
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	60.000	4.130
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212	0	0
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	59.350	4.130
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	650	0
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	12.092	9.179
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	1.747	648
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217	10375	100
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218	9.970	8.431
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211- 215)	219	47.908	0
610 do 613	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220	0	5.049
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV (222 do 225)	221	0	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222	0	0
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223	0	0
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224	0	0
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225	0	0
62	10. Gubivi po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226	0	0
620	a) Gubivi po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227	0	0
621	b) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228	0	0
622	v) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	229	0	0
623	g) Gubivi po osnovu prodaje udjela (učešća)	230	0	0
	11. Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232	0	0
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	195.906	9.050
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234	0	0
74 i 76	(B) OPRATIVNI PRIHODI I RASHODI			
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	6.186	200

740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	6.186	200
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne evidencije	237	0	0
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238	0	0
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	0	0
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240	0	0
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	0	0
64,65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 256)	242	145.792	61.293
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	11.388	952
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	0	0
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245	0	0
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	0	0
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	96.186	42.865
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	0	0
655	e) Ostali lični rashodi	249	360	510
660	ž) Troškovi materijala	250	2.350	1.371
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	16.621	6.095
662	i) Troškovi amortizacije	252	7.987	3.611
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253	0	0
664	k) Nematreijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	3.143	4.008
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	7.757	1.881
666	lj) Ostali troškovi	256	0	0
	3 DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	139.606	61.093
77	(V) OSTALI PRIHODI I RASHODI			
	1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	4.011	0
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260	0	0
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261	0	0
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	0
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263	0	0
777	d) Viškovi	264	0	0
778	đ) Ostali prihodi	265	4.011	0
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266	0	0
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	110	0
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	0	0
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269	0	0
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270	0	0
676	g) Manjkovi	271	0	0
677	d) Otpis zaliha	272	0	0
678	đ) Ostali rashodi	273	110	0
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274	0	0
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275	3.901	0
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	0	0
	(G) POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	60.201	0
	(D) POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278	0	52.043
73 i 78	(Đ) PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE BRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA			
	1. Prihodi po osnovu promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280	0	0
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	0	0
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282	0	0
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283	0	0
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284	0	0
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285	0	0

630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286	0	0
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287	0	0
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288	0	0
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289	0	0
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290	0	0
	(E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	0	0
	(Ž) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292	0	0
	(I) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293	60.201	0
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)			
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	0	52.043
850	(J) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295	0	0
	1. Porez na dobit			
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296	0	0
852	3 Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja poreskih obaveza	297	0	0
83	(K) NETO DOBITAK I GUBITAK	298	60.201	0
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+295-295-297) ili (296-294-295-297)			
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	0	52.043
	(L) OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300	0	0
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)			
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	301	0	0
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302	0	0
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja	303	0	0
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304	0	0
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305	0	0
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306	0	0
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 312)	307	0	0
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308	0	0
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309	0	0
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310	0	0
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311	0	0
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312	0	0
	(LJ) NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300-307) ili (307-300)	313	0	0
	(N) POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314	0	0
	(NJ) OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313-+314)	315		
	(O) UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD	316	60.201	0
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)			
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	317	0	52.043
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318	0	0
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319	0	0
	Obična zarada po akciji	320	0	0
	Razrijeđena zarada po akciji	321	0	0
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	3	3
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	3	3

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine

u KM

	VRSTA PROMJENE NA KAPITALU										UKUPNI KAPITAL
	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA										
	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJNSKI INTERES			
1											
1.	Stanje na dan 01.01.2017. godine	650.000	0	0	0	0	650.000	0	650.000	0	
2.	Efekt promjena u računovodstvenim politikama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.	Efekt ispravke osnovnih grešaka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2017. godine (901 902 903)	650.000	0	0	0	0	650.000	0	650.000	0	
5.	Efekt revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6.	Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7.	Kursne razlike nastale po osnovu preračunata finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8.	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	0	0	0	0	-52.043	-52.043	0	-52.043	0	
9.	Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11.	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12.	Stanje na dan 31.12.2017. godine / 01.01.2018. godine (904±905±906±907±908±909- 910+911)	650.000	0	0	0	-52.043	597.957	0	597.957	0	

12	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Efekti ispravke osnovnih grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. godine (912±913±914)	915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kursne razlike nastale po osnovu preračunava finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	60.201	60.201	60.201	0	60.201	0	60.201	0
19	Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	100.060	0	0	100.060	100.060	100.060	0	100.060	0	100.060	0
22	Stanje na dan 31.12. 2018. godine 915±916±917±918±919±920-921+922)	923	750.060	0	0	8.158	758.218	758.218	0	8.158	758.218	0	758.218

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
Za period od 01.01.2018. do 31.12.2018. godine

u KM

Redni broj	P O Z I C I J A	Oznaka AOP-a	I Z N O S	
			Tekuća	Prethodna
			godina	godina
1	2	3	4	5
1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1.1.	Primici kamata,naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	401	216.116	50.842
1.2.	Isplate kamata	402	0	0
1.3.	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamta)	403	0	0
1.4.	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	404	-141.806	85.007
1.5.	Isplate po vanbilansnim ugovorima	405	0	0
1.6.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	406	0	0
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407	0	0
1.7.	Novčane pozajmnice i krediti dati klijentima i naplate istih	408	-1.262.468	-454.480
1.8.	Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetrani zah.	409	0	0
1.9.	Depoziti klijenata	410	0	0
1.10.	Plaćen porez na dbit	411	0	695
A.	Neto novčana sredstva iz poslovnih odnosa	412	-904.546	-489.410
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1.	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	413	0	0
2.2.	Primici kamata	414	0	0
2.3.	Primici dividendi	415	0	0
2.4.	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijea	416	0	0
2.5.	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospijea	417	0	0
2.6.	Kupovina (prodaja) nematereijalne aktive	418	-1.467	-12.322
2.7.	Kupovina /prodaja) matereijalne aktive	419	-170	-29.743
2.8.	Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima	420	0	0
2.9.	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	421	0	0
2.10.	Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	0
2.11.	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	423	0	0
2.12.	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	424	0	0
2.13.	Isplate po vanvilansnim ugovorima	425	0	0
2.14.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	426	0	0
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	427	-1.637	-42.065
3				
3.1.	Primici od izdavanja akcija	428	0	0
3.2.	Reotkup akcija	429	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	430	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmnice	431	-3.206	0
3.5.	Uzete pozajmnice	432	546.794	0
3.6.	Povrat pozajmnica	433	-289.845	0
3.7.	Isplata dividendi	434	0	0
3.8.	Isplata po vanbilansnim ugovorima	435	0	0
3.9.	Primici i isplate po vanrednim stavkama	436	0	0
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	437	839.845	0
4	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	438	-66.338	-531.475
5	NS NE NA POČETKU PERIODA	439	118.525	650.000
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440	0	0
7	NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	441	52.187	118.525





Preduzeće za reviziju računovodstvenih izvještaja i konsalting
“ POSLOVNI INFORMATOR-PD “ D.O.O.
PRIJEDOR, Ulica Nikole Pašića br. 12

JIB 4402883250007; PIB 4402883250007

Telefoni i faks: 052/243-920, 243-921; Mobilni telefon 065/659-318; e mail: krcsavic1@teol.net

Broj: 17/18

Datum: 11.03.2019.godine

Izvještaj nezavisnog revizora

SKUPŠTINI MIKROKREDITNE FONDACIJE

„PRO FIN“ Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja *Mikrokreditne fondacije " PRO FIN " Istočno Sarajevo* (u daljem tekstu Fondacija), koji uključuju Izvještaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2018. godine, te Izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha), Izvještaj o promjenama na kapitalu i Izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje Fondacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim značajnim pitanjima, finansijski položaj Fondacije na dan 31.12.2018. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu, koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Republici Srpskoj i Međunarodnim standardima revizije (ISA). Naša odgovornost u skladu sa tim zahtjevima detaljnije su opisane u dijelu našeg izvještaja. Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Fondaciju u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESB), uključujući etičke zahtjeve, koji su relevantni za reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima.

Smatramo da su revizorski dokazi, koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja. Revizor je dobio sve tražene informacije prije datuma izvještaja i nije uočeno da ima elementa njihovog pogrešnog prikazivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fondacije je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa MSI i računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole, koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja, koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, vlasnici i rukovodstvo su odgovorni za procjenu sposobnosti Fondacije da nastavi poslovanje po načelima stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenjivo, pitanja, koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo ne namjerava da likvidira Fondaciju ili da obustavi poslovanje ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje Fondacije su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške i izdavanja revizorskog izvještaja, koji sadrži mišljenje revizora. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija izvršena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (ISA) uvijek otkriti

materijalno pogrešne iskaze, ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim, ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa ISA, revizija koristi profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure, koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizorske dokaze, koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijedi osnovu za dato mišljenje, procjenjujemo da li je rizik od neotkrivenog materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje veći od rizika od materijalno značajnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze i zaobilaznje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Fondacije, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupa, koji su relevantni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o njihovoj djelotvornosti;
- ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivost računovodstvenih procjena i srodnih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva;
- donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i da li na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima, koji mogu izazvati značajne sumnje u pogledu sposobnosti Fondacije da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoje značajne neizvjesnosti revizija je u obavezi da skrene pažnju u datom izvještaju na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima ili da modifikujemo svoje mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi poslovanja mogu prouzrokovati da Fondacija prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti;
- procjenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanje, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama, koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe, obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja, za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost i gdje je to primjenjivo odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima za upravljanje, određujemo ona pitanja, koja su bila od posebnog značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjima ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje nebi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji, čiji je rezultat ovaj Izvještaj nezavisnog revizora je Dragoljub Savić, dipl. ecc, ovlašćeni revizor.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su po profesionalnom prosuđivanju bila od najvećeg značaja u obavljenoj reviziji pojedinačnih finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Nakon izvršene revizije ocijenili smo da nema ključnih pitanja značajnih za posebno saopštavanje, svi aspekti su obrađeni u kontekstu revizije pojedinačnih finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja, a određene okolnosti na koje bi trebali ukazati date su u Izvještaju.

U Prijedoru, mart 2019. godine

Revizor:
Dragoljub Savić, dipl. ecc.
ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2018. godine

	Napomena	2018.	u KM 2017.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA		2.063.290	811.054
- Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dom.valuti	4.1	12.039	12.859
- Druga potraživanja	4.2	-	-
- Potraživanja za kamatu i naknadu	4.2	1.117	208
- Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	3.7, 4.3	1.989.610	797.646
- Ostali plasmani	4.4	60.524	341
STALNA SREDSTVA		38.568	11.234
- Osnovna sreds. u vlasništvu - nabav.vrijednost	3.3, 4.5	46.688	12.930
- Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	3.4, 4.5	(8.120)	(1.696)
POSLOVNA AKTIVA		2.101.858	822.288
VANBILANSNA AKTIVA	5.6	1.126	-
UKUPNA AKTIVA		2.102.984	822.288
PASIVA			
OBAVEZE		1.486.427	398.434
- Obaveze po osnovu kred. i depoz. u dom.valuti	5.1	1.384.511	358.643
- Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom		-	-
- Obaveze za kamatu i naknadu u dom.valuti		-	-
- Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti		-	-
- Ostale obaveze u domaćoj valuti	5.2	4.696	2.008
- Obaveze za poreze i doprinose	5.3	21.836	3.035
- Pasivna vremenska razgraničenja	5.4	75.384	34.748
KAPITAL		615.431	423.854
- Akcijski kapital	5.5	400.000	400.000
- Zakonske rezerve	5.5	10.348	1.563
- Dobitak tekuće godine	5.5	193.140	22.291
- Gubitak iz ranijih godina		-	-
- Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	5.5	11.943	-
POSLOVNA PASIVA		2.101.858	822.288
VANBILANSNA PASIVA	5.6	1.126	-
UKUPNA PASIVA		2.102.984	822.288

Napomene na stranama 7 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2018. godinu

	Napomena	2018.	2017.
u KM			
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.1, 6.1		
- Prihodi od kamata po osnovu kredita		356.036	65.598
- Prihodi od provizija		62.092	8.016
- Prihodi od ostalih naknada		4.020	1.880
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja		422.148	75.494
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.2, 6.2		
- Rashodi kamata po osnovu kredita		12.780	1.691
- Rashodi naknada i provizija		15.887	7.129
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja		28.667	8.820
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		393.481	66.674
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.3		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		181	-
- Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	-
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		181	-
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.4		
- Rashodi indirektnih otpisa		30.070	1.563
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada		42.271	10.108
- Naknada za privremene i povremene poslove		-	-
- Ostali lični rashodi		-	-
- Troškovi materijala		5.870	3.020
- Troškovi proizvodnih usluga		54.897	6.766
- Troškovi amortizacije		6.424	1.696
- Rashodi po osnovu lizinga		-	-
- Nematerijalni troškovi		29.379	18.147
- Troškovi poreza		11.030	661
- Ostali troškovi		-	-
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja		179.941	41.961
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(179.760)	(41.961)
OSTALI PRIHODI I RASHODI	6.5		
- Ostali prihodi		1.826	12
- Viškovi		-	-
- Ostali rashodi		12	-
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		1.814	12
UKUPNI PRIHODI	6.6	424.155	75.506
UKUPNI RASHODI	6.6	208.620	50.781
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	6.6	215.535	24.725
PORESKI RASHODI PERIODA	6.6	22.395	2.434
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.6	193.140	22.291
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većin.vlasniku		96.570	11.145
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin.vlasnic.		96.570	11.145
- Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada		3	1,5
- Prosječan broj zaposl.po osn. stanja krajem mjeseca		3	1,5

Napomene na stranama 7 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine

	Napomene	2018.	2017.
u KM			
PROMJENE U KAPITALU	5.6		
1. Akcijski kapital na dan 31.12.2017./01.01.2018. god.		400.000	400.000
2. Efekti revalorizacije materijala i nematerijalnih sredstava			
3. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana			
4. Kursne razlike nastale provođenjem transakcija u stvarnoj valuti			
5. Ostali neto dobiti/gubici perioda koji nisu iskazani u Bilansu uspjeha - neraspoređena - dobit		11.943	
6. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		193.140	22.291
7. Objavljene dividende prenesene rezerve i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokrića gubitka		10.348	1.563
8. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala			
9. Manjinski interes			
10. Stanje kapitala na dan 31.12.2018. godine		615.431	423.854

Napomene na stranama 7 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.
Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)

za period od 01.01.2017 do 31.12.2018 godine

u KM

	Napomena	2018.	2017.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		428.947	97.536
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi		428.947	97.536
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.		-	-
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		-	-
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		195.167	58.669
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi		110.615	40.679
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ost. lič. rash.		24.578	16.199
3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata		12.780	1.691
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit		4.768	100
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti-pozajmice i krediti dati klijentima		42.426	-
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		233.780	38.867
IV - Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		-	-
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	8		
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1. Priliv po osnovu prodaje osnovnih sredstava		-	-
2. Prilivi po osnovu kamata		1.261.198	785.271
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		31.141	785.271
1. Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava		-	-
2. Odliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana		1.230.057	785.271
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		1.230.057	785.271
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		2.885.850	1.004.325
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	400.000
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala		-	-
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita		1.859.982	604.325
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita		-	-
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		-	-
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		1.859.982	245.682
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita		-	-
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		1.859.982	245.682
3. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga		-	-
4. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi		-	-
5. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		-	-
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		1.025.868	758.643
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	-
G. Ukupni priliv gotovine		3.314.797	1.101.861
D. Ukupni odliv gotovine		3.316.347	1.089.622
Đ. Neto priliv gotovine		-	12.239
E. Neto odliv gotovine		1.550	-
Ž. Gotovina na početku obračunskog perioda		12.239	-
Z. Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
I. Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
J. Gotovina na kraju obračunskog perioda		10.689	12.239

Napomene na stranama 7 do 25 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mišljenje revizora o istinitosti i objektivnosti finansijskih izvještaja, dato je na strani 1.



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

VLASNICIMA I UPRAVI
MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja MKD TAURUS d.o.o. Banja Luka (u nastavku teksta: Društvo), koji sadrže izvještaj o finansijskoj poziciji (Bilans stanja) na dan 31.12.2018. 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 31.12.2018. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period.

Kao ključna pitanja odredili smo sljedeće:

1. Istinita i fer prezentacija datih kredita

Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2018.godinu iskazalo 1.812.466 KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti,	Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće: Izvršili smo usaglašenje analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po
---	---



Handwritten signature: [illegible]

odnosno rezervacijom u iznosu od 8.301 KM, što zajedno čini neto potraživanja po osnovi datih kredita u iznosu od 1.804.165 KM. Prema tvrdnjama uprave ukupna vrijednost potraživanja nije sporna ni po pitanju postojanja ni po pitanju njihove naplativosti, odnosno vrijednosti.

osnovu datih kredita i nismo našli nikakva odstupanja.

Analizirali smo kreditni portfolio Društva na dan bilansa i napravili njegovu strukturu u pogledu visine izloženosti i ročnosti. Analizirali smo značajnije kreditne aktivnosti u okviru plasmana po kreditima. Takođe smo ih sagledali po organizacionoj strukturi i po stepenu rizičnosti.

Sagledali smo politiku procjene rizika koja je zasnovana na pravnoj regulativi donesenoj od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Dizajnirali smo odgovarajući uzorak i izvršili analizu kredita u kojoj smo obuhvatili sljedeće:

- iznose ukupno odobrenih kredita,
- saldo na odgovarajućem računu kredita,
- kamatna stopa/naknada,
- rok odobrenog kredita,
- instrumenti obezbeđenja naplate,
- klasifikacija dužnika u određenu kategoriju nakon izvršene procjene kreditnog rizika

Procjenili usvojenu politiku i procedure ocijene naplativosti kredita i sagledati osnov za realnu klasifikaciju dužnika.

Sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka potrebno utvrđivali smo sljedeće:

- (a) da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezerve za potencijalne gubitke;
- (b) da li se može potvrditi tačnost klasifikacije kredita.

Uvjerili smo se da Društvo ima adekvatne procedure razgraničenja u odnosu na:

- Puštanje kredita u opticaj
- Otplate kredita
- Plaćanje kamata

Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno prihvaćenim računovodstvenim standardima.



Handwritten signature: M. J. Jovanović

Odgovornosti menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Menadžment je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U pripremi finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje u skladu sa nečelom stalnosti (going concern), objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu, osim ako menadžment ne namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realnu alternativu osim da izvrši likvidiranje.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da pružimo razumno uvjerenje da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne greške, bilo zbog prevara ili grešaka i da izdamo revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, obavljene u skladu sa MSR, izrazili smo profesionalno mišljenje i zadržali profesionalni skepticizam tokom postupka revizije. Takođe smo:

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom,
- Osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole
- Postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti interne kontrole Društva;
- Procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- Kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu, i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi sa poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom revizorskom izvještaju skrenemo pažnju o ovim objavljivanjima u finansijskim izvještajima, ili ako takva objavljivanja nisu adekvatna, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu prouzrokovati prestanak poslovanja Društva;



Handwritten signature in blue ink.

- Procijenili sveukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući objavljivanja, i da li finansijski izvještaji predstavljaju transakcije i događaje na način na koji se postiže fer prezentacija;
- Ostvarili smo komunikaciju sa upravom, u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnih rezultata revizije, uključujući bilo koje značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.
- Takođe smo dali upravnom odboru izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

Partner angažovan u postupku revizije čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Milivoje Đurić.

Banja Luka, 27.05.2019.god
Broj: 91-1/18-22/19

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić



Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka





SKRAĆENI IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

U skladu sa članom 19. stav 5. Zakona o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06) Mikrokreditno društvo Taurus d.o.o. objavljuje Izvještaj nezavisnog vanjskog revizora u skraćenom obliku.

Mišljenje nezavisnog revizora

Po našem mišljenju priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz finansijskog položaja Društva na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultata njenog poslovanja za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji se primjenjuju u Republici Srpskoj i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske.

Broj: 91-1/18-22/19

Banja Luka, 27.05. 2019.godine

Ovlašćeni revizor:

Mr Duško Daničić

BILANS STANJA

za period koji završava na dan 31.12.2018

Aktiva

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	144.634 KM
Potraživanja za kamatu i naknadu	1.804 KM
Dati krediti i depoziti	1.804.165 KM
Ostali plasmani i AVR	30.663 KM
Ostala sredstva	88.700 KM
POSLOVNA AKTIVA :	2.069.966 KM
VANBILANSNA AKTIVA:	666.636 KM
UKUPNA AKTIVA:	2.736.602 KM



Duško Daničić



Pasiva

Obaveze po osnovu depozita i kredita	834.467 KM
Obaveze za kamatu i naknadu	3.231 KM
Obaveze po osnovu HOV	552.000 KM
Ostale obaveze i PVR	91.355 KM
UKUPNO OBAVEZE :	1.481.053 KM
Osnovni kapital	750.711 KM
Gubitak tekuće godine	161.798 KM
POSLOVNA PASIVA :	2.069.966 KM
VANBILANSNA PASIVA:	666.636 KM
UKUPNA PASIVA:	2.736.602 KM

BILANS USPJEHA

za period koji završava na dan 31.12.2018

Prihodi od kamata	144.253 KM
Rashodi od kamata	28.937 KM
Neto prihod od kamata	115.316 KM
Prihodi od naknada i provizija	36.612 KM
Rashodi od naknada i provizija	0 KM
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	36.612 KM
Dobitak iz poslova finansiranja	151.928 KM
Prihodi iz operativnog poslovanja	16.790 KM
Rashodi iz operativnog poslovanja	330.614 KM
Gubitak iz operativnog poslovanja	313.824 KM
Ostali prihodi	102 KM



Handwritten signature



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

MKD Taurus d.o.o.
Radoslava Lakića 40
78000 Banja Luka

Tel: +387 51 492-465
E-mail: info@mkdtaurus.ba
www.mkdtaurus.ba

Ostali rashodi	4 KM
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	98 KM
Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu	161.798

TOKOVI GOTOVINE

za period koji završava na dan 31.12.2018

Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	197.907 KM
Isplate kamata	25.706 KM
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	286.316 KM
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima I naplate istih	-1.574.957 KM
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-.1689.072 KM
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-18.028 KM
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	-36.755 KM
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	834.467 KM
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	779.684 KM
Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja	552.000 KM
NS i NE NA KRAJU PERIODA	141.242 KM



Handwritten signature



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
Akcionarima i upravnom odboru MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „AURIS“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji **istinito i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2018. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Banjaluka, 30.04. 2019. godine



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

Bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan: 31.12.2018. godine

	<u>Tekuća godina</u>	<u>Prethodna godina</u>
<u>AKTIVA</u>		
TEKUĆA IMOVINA	518.772	-
Gotovina, got. Ekvivalenti u domaćoj valuti	11.122	-
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	11.056	-
Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	70	-
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	490.785	-
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća plasmana u domaćoj valuti	1.975	-
AVR u domaćoj valuti	3.764	-
STALNA SREDSTVA	1.827	-
Osnovna sredstva u vlasništvu		-
Ostala nematerijalna sredstva	1.827	-
POSLOVNA AKTIVA	520.599	-
VANBILANSNA AKTIVA	0	-
<u>UKUPNA AKTIVA</u>	<u>520.599</u>	-
<u>PASIVA</u>		
OBAVEZE	11.826	-
Ostale obaveze i PVR	11.826	-
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	51	-
Obaveze za poreze i doprinose	2.411	-
Ostale obaveze u domaćoj valuti osim obaveza poreza i doprinosa	2.175	-
Obaveze za porez na dobit	1.003	-
PVR u domaćoj valuti	6.186	-
KAPITAL	508.773	-
Akcijski kapital	500.000	-
Dobitak tekuće godine	8.773	-
POSLOVNA PASIVA	520.599	-
VANBILANSNA PASIVA	0	-
<u>UKUPNA PASIVA</u>	<u>520.599</u>	-

Lice sa licencom: Simo Dakić

Direktor: Dragan Ostojić

**Bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu) u periodu 26.09.2018-31.12.2018.
godine**

Pozicija	<u>Tekuća</u> <u>godina</u>	<u>Prethodna</u> <u>godina</u>
<u>Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja</u>		
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	6.931	-
Prihodi od provizija	3.510	-
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	403	-
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	10.038	-
<u>OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</u>		
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	1.927	-
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	13.651	-
Ostali lični rashodi	1.220	-
Troškovi proizvodnih usluga	1.205	-
Troškovi amortizacije	131	-
Nematerijalni troškovi	7.535	-
Ostali troškovi	1.253	-
<u>DOBITAK/GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</u>	<u>26.922</u>	-
Ostali prihodi	26.660	-
DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	9.776	-
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	1.003	-
<u>NETO DOBITAK I GUBITAK</u>	<u>8.773</u>	-

Lice sa licencom: Simo Dakić

Direktor: Dragan Ostojić

MKD Auris a.d. Banja Luka
Veljka Mladenovića 7 d
78000 Banja Luka
info@auris.ba
www.auris.ba

Direktor Društva: Dragan Ostojić
Članovi upravnog odbora:
1. Goran Đurić, predsjednik
2. Dragiša Šukurma, član
3. Nenad Sladojević, član

TOKOVI GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
u periodu od 01.01. do 31.12.2018. godine

u KM

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima (+)	21.477	
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	25.348	
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima (+)(-)	-483.702	
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-487.573	
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+) (-)	-1.305	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-1.305	
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija (+)	500.000	
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	500.000	
NETO PORAST NS I NE	11.122	
NS I NE NA POČETKU PERIODA		
NS I NE NA KRAJU PERIODA	11.122	

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za period koji se završava na dan 31.12.2018. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Akcijski kapital	Revalorizacije rezerve	zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2017/01.01.2018. godine					
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				8.733	8.733
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala					
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja kapitala	500.000				500.000
Stanje na dan 31.12.2018. godine	500.000			8.733	8.733