

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
МКО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА 2019. ГОДИНУ

MF MIKROFIN

**Nekonsolidovani
finansijski izvještaji za
period koji se završava
31. decembra 2019.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

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

Izveštaj 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@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

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

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz pojedinačne finansijske izvještaje koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidovani finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2019. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s 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 i 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 pojedinačne 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 revizorski 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:

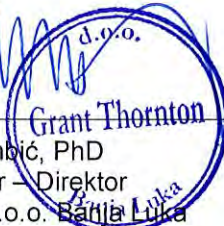

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. 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 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 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 sa 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 s, 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.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nevena Milinković, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 25. april 2020. 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


NEKONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019.

	Napomene	Godina koja se završava 31. decembra 2019.	(u KM) Godina koja se završava 31. decembra 2018.
Prihodi po osnovu kamata	5a)	33.882.052	31.060.401
Rashodi po osnovu kamata	5b)	(5.550.898)	(5.978.732)
Neto prihod od kamata		<u>28.331.154</u>	<u>25.081.669</u>
Prihodi po osnovu naknada i provizija	6a)	1.645.562	1.661.931
Rashodi po osnovu naknada i provizija	6b)	(1.363.260)	(1.360.174)
Neto prihod od naknada i provizija		<u>282.302</u>	<u>301.757</u>
Kursne razlike, neto	7	58	115
Ostali prihodi iz poslovanja	8	567.046	372.486
Ostali rashodi iz poslovanja	9	(18.033.836)	(16.599.679)
Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i ostala rezervisanja	10a)	(1.135.796)	156.893
Dobitak prije oporezivanja		<u>10.010.928</u>	<u>9.313.241</u>
Porez na dobit	11	(1.289.498)	(1.169.341)
Neto dobitak tekuće godine		<u>8.721.430</u>	<u>8.143.900</u>
Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze: (Gubici)/dobici po osnovu finansijske imovine raspoložive za prodaju		8.721.430	8.143.900
		-	-
Ukupan rezultat za obračunski period		<u>8.721.430</u>	<u>8.143.900</u>


Napomene na stranama od 8 do 48 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

Ovi nekonsolidovani finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 24. aprila 2020. godine.

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


Mladen Bosnić
Direktor




Radana Štrkić
V. d. šefa računovodstva

NEKONSOLIDOVANI BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2019. godine

AKTIVA	Napomene	(u KM)	
		31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	14.730.442	8.941.110
Kredit plasirani komitentima	13	210.389.298	191.998.877
Ulaganja u zavisna pravna lica	14	36.112.126	31.226.674
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	15	2.177.125	2.025.804
Investicione nekretnine	15a)	351.225	327.299
Imovina sa pravom korišćenja	15 b)	1.322.930	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	16	3.126.818	2.925.843
Odložena poreska sredstva	11	20.969	19.506
Poslovna aktiva		268.230.933	237.465.113
PASIVA			
OBAVEZE			
Obaveze po kreditima	17	154.876.806	134.311.363
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	18	7.099.493	6.891.519
Obaveze za imovinu sa pravom korišćenja	18.a)	1.351.509	-
Obaveza za porez na dobit	11	430.751	517.406
Rezervisanja za otpremnine radnika	10b)	54.311	48.192
Ukupne obaveze		163.812.870	141.768.480
KAPITAL			
Osnovni kapital	19	40.000.000	40.000.000
Zakonske i regulatorne rezerve		4.904.744	5.193.705
Akumulirani neraspoređeni dobitak		59.513.319	50.502.928
Ukupan kapital		104.418.063	95.696.633
Poslovna pasiva		268.230.933	237.465.113
Vanbilansna evidencija	20	21.915.347	21.913.352

Napomene na stranama od 8 do 48 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

NEKONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019.
(u KM)

	<u>Osnovni kapital</u>	<u>Zakonske rezerve</u>	<u>Regulatorne rezerve</u>	<u>Akumulirani neraspoređeni dobitak</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje, 1. januar 2018. 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
Raspored dobiti iz prethodne godine	-	-	-	-	-
Smanjenje regulatornih rezervisanja	-	-	(288.961)	288.961	-
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	8.721.430	8.721.430
Stanje, 31. decembar 2019. godine	40.000.000	4.000.000	904.744	59.513.319	104.418.063

Napomene na stranama od 8 do 48 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

NEKONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine

	(u KM)	
	Godina koja se završava 31. decembra 2019.	31. decembr a 2018.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	33.766.226	30.657.049
Prilivi od naknada i provizija	107.774	83.403
Odlivi po osnovu kamata	(5.680.156)	(6.099.987)
Odlivi od naknada i provizija	(153.366)	(215.476)
Odlivi po osnovu operativnih troškova	(20.154.569)	(17.692.687)
Ostali prilivi	1.908.043	1.847.549
Ostali odlivi	(1.051.597)	(1.063.877)
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	8.742.355	7.515.974
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje/smanjenje kredita plasiranih komitentima	(18.056.367)	(17.063.573)
Neto povećanje/smanjenje obračunate kamate i druge imovine	(192.064)	(377.510)
Neto povećanje/smanjenje ostalih obaveze	199.164	21.076
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(9.306.912)	(9.904.033)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Odlivi za kupovinu osnovnih sredstava	(988.641)	(769.897)
Prilivi od prodaje / Odlivi za kupovinu uloga u kapitalu povezanih pravnih lica	(4.885.452)	1.599.100
Prilivi od prodaje osnovnih sredstava	421.152	38.900
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	(5.452.941)	868.103
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Prilivi po osnovu kredita	88.645.086	75.242.063
Odlivi po osnovu kredita	(68.079.643)	64.981.656
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	20.565.443	10.260.407
Ispravka vrijednosti novčanih potraživanja	(16.258)	(25.103)
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine	5.805.590	1.224.477
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	8.941.110	7.741.736
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	14.730.442	8.941.110

Napomene na stranama od 8 do 48 čine sastavni dio ovih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

MKD "Mikrofin" d.o.o. Banja Luka

Osnovne informacije o Društvu:

MKD Mikrofin d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića br. 22 Banja Luka

Telefon:

051/230-330

Na dan 31. decembra 2019. godine, Društvo se sastojalo od sjedišta u Banjoj Luci, 14 filijala i 64 ekspoziture/terenska ureda u Bosni i Hercegovini.

Organi upravljanja i nadzora Društva su Upravni odbor i Uprava. Društvo zastupa i predstavlja predsjednik Uprave Društva.

Na dan 31. decembra 2019. godine organe upravljanja i nadzor Društva čine:

Upravni odbor:

Aleksandar Kremenović	Predsjednik
Velimir Zdjelar	Član
Damir Trivić	Član

Rukovodstvo Društva

Mladen Bosnić	Direktor
Radmila Bjeljajac	Izvršni direktor
Mira Cvijan	Izvršni direktor
Milijana Čavić	Izvršni direktor od 22.10.2019. godine

Interni revizor: Saša Popović,

Spoljni revizor: Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Struktura osnovnog kapitala Društva, na dan 31. decembra 2019. je sljedeća

	31. decembar 2019.	%
Udruženje građana MIKROFIN	40.000.000	100
	<u>40.000.000</u>	<u>100</u>

Na dan 31. decembra 2019. godine, Društvo je imalo 308 zaposlenih (31. decembra 2018. godine: 291 zaposlenih).



 MIKROKREDITNO DRUŠTVO d.o.o.
BANJA LUKA
Broj: U-1-20-413

Datum: _____

PRIMLJENO 02-06-2020

MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Za godinu koja završava 31.decembra 2019.godine, i

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Gradiška, juni 2020. godine

S A D R Ž A J :

Mišljenje ovlaštenog revizora

- Pozitivno mišljenje str. 1 -3
-

Finansijski izvještaji

- Izvještaj o finansijskom položaju (bilans stanja) na dan 31.12.2019.godine str. 4
 - Izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha) za 2019.godinu str. 5
 - Izvještaj o tokovima gotovine za 2019.godinu str. 6
 - Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2019.godinu str. 7
-

- Napomene uz finansijske izvještaje str.8-33
-



“TOMAKANT” D.O.O. GRADIŠKA

Adresa: Vidovdanska bb, Gradiška
Tel/fax: (051) 813-939; E-mail: tomakantdoo@gmail.com
Šifra djelatnosti: 74.120 Knjigovodstveni, revizioni i sl. poslovi
JIB: 4401031120003; Matični broj: 1893513
IDENTIFIKACIONI BROJ ZA PDV: 401031120003

Žiro-račun: 562-010-00002091-37 kod NLB Razvojne banke a.d.
Banja Luka
Žiro-račun: 551-033-00011550-89 kod Unicreditbanka.d.
Banja Luka
Žiro-račun: 567-323-11000161-97 kod Sberbanka.d. Banja Luka

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

Pozitivno 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 31.12.2019.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 31.12.2019.godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2019.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 računovode (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 31.12.2018.godine revidirao je drugi revizor, a za te izvještaje je izrazio nemodifikovano mišljenje sa datumom 10.maj 2019.godine.



Odgovornost menadžmenta i upravnog odbora za pripremanje finansijskih izvještaja

Menadžment MKD Zdravo je odgovoran za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, ako 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.

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 proizadu 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 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 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 Goran Drača, ovlašćeni revizor.

Gradiška, 02. juni 2020.godine

 OVLAŠĆENI REVIZOR
Goran Drača, dipl.oec

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)

na dan 31.12.2019.godine

(u konvertibilnim markama)

OPIS	Napomena	31.12.2019.g.	31.12.2018.g.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	70.383	228.817
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.245	2.284
Krakovoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	535.571	571.947
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.770.730	4.704.868
Dospijeli plasmani	8	28.862	13.004
Aktivna vremenska razgraničenja	9	47.582	47.153
Ukupno tekuća sredstva		5.455.373	5.568.073
STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	360.104	318.101
Nematerijalna sredstva	11	0	0
Ukupno stalna sredstva		360.104	318.101
POSLOVNA AKTIVA		5.815.477	5.886.174
VANBILANSNA AKTIVA	21	417.000	281.000
PASIVA			
OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.952.024	3.066.087
Uk.obaveze po osnovu depozita i kredita		2.952.024	3.066.087
OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	12.721	10.581
Obaveze za kamatu i naknadu		12.721	10.581
OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0	24.646
Ostale obaveze	14	15.923	15.031
Obaveze za poreze i doprinose	15	880	16.102
Rezervisanja	16	91.000	60.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	199.539	176.716
Ukupno ostale obaveze i PVR		307.342	292.495
KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	149.894	134.893
Dobitak tekuće godine	20	81.378	83.555
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	540.268	526.713
Ukupno kapital		2.543.390	2.517.011
UKUPNA PASIVA		5.815.477	5.886.174
VANBILANSNA PASIVA	21	417.000	281.000

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

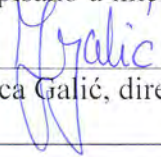
IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)

za period od 01.01.-31.12.2019.godine
(u konvertibilnim markama)

POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	Napome na	2019.godina	2018.godina
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi po osnovu kamata	22	963.928	949.807
Rashodi po osnovu kamata	23	(149.018)	(154.574)
Neto prihod/rashod od kamata		814.910	795.233
Prihod od naknada i provizija	24	124.389	131.173
Rashod od naknada i provizija	25	(14.303)	(15.520)
Neto prihod/rashod iz poslova finansiranja		110.086	115.653
Dobitak iz poslova finansiranja		924.996	910.886
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	26	29.176	8.912
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		29.176	8.912
Rashodi indirektnog otpisa plasmana	27	3.509	37.266
Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	27	59.143	13.942
Rashodi ostalih rezervisanja	28	55.000	24.000
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	29	458.996	448.067
Ostali lični rashodi	29	52.166	53.477
Troškovi materijala	30	68.776	74.552
Troškovi proizvodnih usluga	31	110.791	106.067
Troškovi amortizacije	32	27.497	24.639
Nematerijalni troškovi	33	65.832	68.902
Troškovi poreza i doprinosa		3.398	3.428
Ostali troškovi		5.000	1.208
Ukupno rashodi iz operativnog poslovanja		910.108	855.548
DOBITAK (GUBITAK) OPERATIVNOG POSLOVANJA		(880.932)	(846.636)
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Ostali prihodi	34	53.502	33.100
Ostali rashodi	35	1.532	25
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		51.970	33.075
DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA		96.034	97.325
POREZ NA DOBIT		(14.656)	(13.770)
NETO DOBITAK (GUBITAK) PERIODA		81.378	83.555

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.-31.12.2019.godine
(u 000 konvertibilnih maraka)

POZICIJA	Napomena	2019.godina	2018.godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija		1.072	1.079
Naplata potraživanja koja su ranije bila otpisana (glavnica i kamata)		10	25
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		-1.011	-832
Primici i isplate po vanrednim stavkama		0	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		29	50
Plaćeni porez na dobit		-13	-14
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		87	308
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupovina (prodaja) materijalne aktivnosti		67	13
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		67	13
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kamata plaćena na pozajmice		-143	-155
Uzete pozajmice		1.020	420
Povrat pozajmice		-1.134	-396
Isplata dividende		-55	-33
Svega prilivi gotovine iz akt.investir.		-312	-164
Neto porast (smanjenje) novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata		-158	157
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda		228	71
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda		70	228

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za godinu koja završava na dan 31.decembra 2019.godine
(u Konvertibilnim markama)

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobiti (gubici)	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak (gubitak)	Ukupno
Stanje 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 zakonske rezerve	-	-	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
Efekti promjena računov.politika					
Efekti ispravke greške					
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019.godine	1.771.850	-	134.893	610.268	2.517.011
Dobitak (gubitak) tekuće godine	-	-	-	81.378	81.378
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu					
Raspodjela dobiti:					
Prenos u zak.rezerve i isplata dividende	-	-	-	(55.000)	(55.000)
Prenos na ostale rezerve					
Povećanje ili smanjenje vrijednosti osnovnog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2019. godine	1.771.850	-	134.893	636.646	2.543.389

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.
PRIJE DOR, 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: 19/19

Datum: 13.03.2020 .godine

Izvještaj 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 Izvještaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2019. 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 Društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2019. 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 elementa 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 ovlašćena 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 zaobilaženje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Društva, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka, 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 2020. godine



Revizor:

Dragoljub Savić, dipl.ecc.
ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2019. godine

	<u>Napomena</u>	<u>2019.</u>	<u>u KM 2018.</u>
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA		11.344.303	10.126.043
- Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dom.valuti	4.1	474.287	1.811.421
- Druga potraživanja	4.2	10.562	7.424
- Potraživanja za kamatu i naknadu	4.2	-	196
- Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	3.7, 4.3	10.906.461	8.344.559
- Ostali plasmani	4.4	(47.007)	(37.557)
STALNA SREDSTVA		48.490	63.785
- Osnovna sreds. u vlasništvu - nabav.vrijednost	3.3, 4.5	138.546	137.368
- Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	3.4, 4.5	(90.056)	(73.583)
POSLOVNA AKTIVA		11.392.793	10.189.828
VANBILANSNA AKTIVA	4.6	1.363.040	1.043.375
UKUPNA AKTIVA		12.755.833	11.233.203
PASIVA			
OBAVEZE		9.657.679	8.709.509
- Obaveze po osnovu kred. i depoz. u dom.valuti	5.1	7.895.253	7.746.469
- Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom	5.1	-	-
- Obaveze za kamatu i naknadu u dom.valuti		-	5.659
- Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	5.2	1.625.328	813.923
- Ostale obaveze u domaćoj valuti	5.3	77.774	88.629
- Obaveze za poreze i doprinose	5.4	28.443	13.970
- Pasivna vremenska razgraničenja	5.5	30.881	40.859
KAPITAL		1.735.114	1.480.319
- Akcijski kapital	5.6	500.000	500.000
- Zakonske rezerve	5.6	50.000	50.000
- Dobitak tekuće godine	5.6	1.185.114	930.319
- Gubitak iz ranijih godina		-	-
- Neraspoređeni dobitak		-	-
POSLOVNA PASIVA		11.392.793	10.189.828
VANBILANSNA PASIVA	4.6	1.363.040	1.043.375
UKUPNA PASIVA		12.755.833	11.233.203

Napomene na stranama 7 do 30 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 31.12.2019. godinu

	Napomena	2019.	u KM 2018.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.1, 6.1		
- Prihodi od kamata po osnovu kredita		1.651.627	1.357.521
- Prihodi od provizija		881.392	920.481
- Prihodi od ostalih naknada		1.717	1.063
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja		2.534.736	2.279.065
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.2, 6.2		
- Rashodi kamata po osnovu kredita		499.517	576.026
- Rashodi naknada i provizija		33.777	27.045
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja		533.294	603.071
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		2.001.442	1.675.994
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.3		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		256.557	284.905
- Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		14.084	7.800
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		270.641	292.705
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.4		
- Rashodi indirektnih otpisa		254.485	265.480
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada		264.352	262.731
- Naknada za privremene i povremene poslove		5.726	6.884
- Ostali lični rashodi		4.818	4.099
- Troškovi materijala		19.842	22.124
- Troškovi proizvodnih usluga		278.529	228.321
- Troškovi amortizacije		17.302	20.747
- Rashodi po osnovu lizinga		708	1.092
- Nematerijalni troškovi		55.258	55.144
- Troškovi poreza		41.382	38.780
- Ostali troškovi		5.546	2.861
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja		947.858	908.263
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(677.217)	(615.558)
OSTALI PRIHODI I RASHODI	6.5		
- Ostali prihodi		459	2.184
- Viškovi		9.421	5.735
- Ostali rashodi		16.021	33.680
DOBITAK-GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(6.141)	(25.761)
UKUPNI PRIHODI	6.6	2.815.257	2.579.689
UKUPNI RASHODI	6.6	1.497.173	1.545.014
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	6.6	1.318.084	1.034.675
PORESKI RASHODI PERIODA	6.6	132.970	104.356
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.6	1.185.114	930.319
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većin.vlasniku		770.324	604.707
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin.vlasnic.		414.790	325.612
- Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada		14	14
- Prosječan broj zaposl.po osn. stanja krajem mjeseca		14	14

Napomene na stranama 7 do 30 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 31.12.2019. godine

		u KM	
	<u>Napomene</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
PROMJENE U KAPITALU	5.6		
1. Akcijski kapital na dan 31.12.2018./01.01.2019. 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		1.185.114	930.319
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 31.12.2019. godine		<u>1.735.114</u>	<u>1.480.319</u>

Napomene na stranama 7 do 30 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 01.01.2019 do 31.12.2019 godine

u KM

	Napomena	2019.	2018.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		3.080.014	2.637.903
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi			
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.			
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		3.080.014	2.637.903
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		4.061.842	2.012.343
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi		1.246.083	993.895
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		117.558	105.204
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti-pozajmice i krediti dati klijentima		2.698.201	913.244
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		(981.828)	625.560
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 ostalih 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		11.490.000	6.960.000
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala			
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita		11.490.000	6.960.000
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita			
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza			
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		11.845.306	7.683.052
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita			
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		10.409.812	6.246.211
3. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga			
4. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi		930.319	834.152
5. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		505.175	602.689
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	-
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja		355.306	723.052
G. Ukupni priliv gotovine		14.570.014	9.597.903
D. Ukupni odliv gotovine		15.907.148	9.695.395
Đ. Neto priliv gotovine		-	-
E. Neto odliv gotovine		1.337.134	97.492
Ž. Gotovina na početku obračunskog perioda		1.811.421	1.908.913
Z. Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
I. Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
J. Gotovina na kraju obračunskog perioda		474.287	1.811.421

Napomene na stranama 7 do 30 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja



Na osnovu člana 19. stav 3. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 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 31.12.2019. 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 Fondacije na dan 31.12.2019. godine, rezultati njenog poslovanja 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 25.05.2020. 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, 25.05.2020.god
Broj: 102/1/19-16/20



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

BILANS STANJA na dan 31.12.2019.godine

POZICIJA	Neto izvještajna godina	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	233.309	402.715
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	51.540	159.428
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti		
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	908	369
4. Dati krediti i depoziti	160.914	234.417
5. Hartije od vrijednosti		
6. Ostali plasmani i AVR	19.947	8.501
STALNA SREDSTVA	53.492	29.749
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	53.492	29.749
POSLOVNA AKTIVA	286.801	432.464
VANBILANSNA AKTIVA		
UKUPNA AKTIVA	286.801	432.464
OBAVEZE	51.176	356.622
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (43.452	348.220
2. Obaveze za kamatu i naknadu	0	0
3. Obaveze po osnovu HOV (0	0
4. Ostale obaveze i PVR	7.724	8.402
KAPITAL	235.625	75.842
1. Osnovni kapital	271.901	84.763
2. Dobitak	3.941	3.941
3. Gubitak	40.217	12.862
POSLOVNA PASIVA	286.801	432.464
VANBILANSNA PASIVA	0	0
UKUPNA PASIVA	286.801	432.464

BILANS USPJEHA U periodu 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1. Prihodi od kamata	21.309	23.570
2. Rashodi kamata	7.579	4.303
3. Neto prihodi od kamata	13.730	19.267
4. Neto rashodi kamata		
5. Prihodi od naknada i provizija	39.459	56.821
6. Rashodi od naknada i provizija	6.981	6.828
7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	32.478	49.993
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	46.208	69.260
GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	5.172	31.724
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	93.653	107.205
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	88.481	75.481
1. Ostali prihodi	2.056	10.206
2. Ostali rashodi	0	44
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	2.056	10.162
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		
POSLOVNI DOBITAK		3.941
POSLOVNI GUBITAK	40.217	
1. Dobitak prije oporezivanja		3.941
2. Gubitak prije oporezivanja	40.217	
1. Porez na dobit		
1. Neto dobitak tekuće godine		3.941
2. Neto gubitak tekuće godine		
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu		3.941
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu	40.217	
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	3

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	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
1. Stanje na dan 01. 01. 2017. godine	129.699				-57.798	71.901
2. Efekti promjena u računov. politikama						
3. Efekti ispravke grešaka						
Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2018. godine	129.699	0	0	0	-57.798	71.901
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava						
5. Nerealizovani dobiti/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 dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu					3.951	3.951
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. 2018 . godine / 01. 01. 2019 . Godine	129.699	0	0	0	-53.847	75.852
12. Efekti promjena u računov. politikama						
13. Efekti ispravke grešaka						
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2019 . godine	129.699	0	0	0	-53.847	75.852
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava						
16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju						
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu						
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha					-40.217	-40.217
19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu						
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka						
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala					200.000	200.000
22. Stanje na dan 31.12.2019. Godine	129.699	0	0	0	105.936	235.635

BILANS TOKOVA GOTOVINE - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća g.	Prethodna g.
1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslov	60.767	80.391
1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	2.056	10.197
1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	84.634	74.391
1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-3.525	-26.691
A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-25.336	-10.494
2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)		
3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	200.000	
3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	7.579	4.303
3.5 Uzete pozajmice (+)		1.487
3.6 Povrat pozajmica (-)	205.547	63.000
V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	-13.126	-65.816
4 NETO PORAST NS i (+)(-)	-38.462	-76.310
5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	70.140	146.450
6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)		
7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (+)(-)	31.678	70.140

Banja Luka, dana 27.02.2020.godine

 Bilanse u ime Društva potpisali
 Direktor Dragan Radumilo
 Lice sa licencom Danica Čojanović



Na osnovu člana 19. Zakona o MKO (Službeni glasnik RS broj 64/06,116/11), MKD FinCredit d.o.o. Banja Luka objavljuje

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 31.12.2019. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za 2019. 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 31.12.2019.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 pitanje	Odgovarajuća revizijska procedura
Procjena naplativosti plasmana, odnosno rashoda od umanjenja vrijednosti plasmana	
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 koji se odnose na procjenu obezvređenja kredita, vrednovanje kolaterala i pretpostavke o budućim novčanim tokovima; ✓ Procjenu tačnosti i sveobuhvatnosti objelodanjivanja u napomenama uz finansijske izvještaje.

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 prijevare 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 prijevare 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 djelokrugu 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 utieču 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 tekućeg perioda 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.

"Revizor" d.o.o. Doboj
Doboj 9.3.2020.godine

Direktor



BILANS USPJEHA(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu
od 01.01. do 31.12. 2019. godine

u KM

POZICIJA	NOTA	IZNOS
		Tekuća godina
1	2	3
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	6	
1. Prihodi od kamata		5.984.729
2. Rashodi kamata		1.372.696
3. <i>Neto prihodi od kamata (1-2)</i>		4.612.033
4. Prihodi od naknada i provizija		737.729
5. Rashodi od naknada i provizija		99.181
6. <i>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (4-5)</i>		638.548
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (3+6)		5.250.581
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI	7	
1. Prihodi iz operativnog poslovanja		455.842
2. Rashodi iz operativnog poslovanja		4.275.063
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (1-2)		-3.819.221
C. OSTALI PRIHODI I RASHODI	8	
1. Ostali prihodi		4.587
2. Ostali rashodi		502
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (1-2)		4.085
POSLOVNI DOBITAK		1.435.445
1 Dobitak prije oporezivanja		1.435.445
Porez na dobit		263.630
2. Neto dobitak tekuće godine		1.171.815
Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu		1.171.815

BILANS STANJA(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2019. godine

u KM

POZICIJA	NOTA	Iznos tekuće godine		
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A. TEKUĆA SREDSTVA	1	42.840.545	2.437.717	40.402.828
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja		4.286.383	0	4.286.383
2. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja		73.350	68.058	5.292
3. Dati krediti i depoziti		37.814.557	2.128.906	35.685.651
4. Ostali plasmani i AVR		666.255	240.753	425.502
B. STALNA SREDSTVA	2	710.175	211.484	498.691
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine		494.598	173.886	320.712
2. Nematerijalna sredstva		215.577	37598	177.979
POSLOVNA AKTIVA	3	43.550.720	2.649.201	40.901.519

POZICIJA	NOTA	Iznos na dan bilansa tekuće godine
1	2	3
PASIVA		
A. OBAVEZE	4	37.471.259
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita		35.794.425
2. Obaveze za kamatu i naknadu		2.795
3. Ostale obaveze i PVR		1.674.039
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose		564.698
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit		4.538
d) Obaveze za porez na dobit		74.931
e) PVR		1.029.872
B. KAPITAL	5	3.430.260
1. Osnovni kapital		1.000.000
2. Rezerve iz dobiti		119.101
3. Dobitak		2.311.159
a) Dobitak tekuće godine		1.171.815
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina		1.139.344
POSLOVNA PASIVA		40.901.519

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2019. 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 poslovima lizinga (+)		6.763.266
1.2	Isplate kamata (-)		
1.3	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)		2.217.376
1.4	Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)		160.035
1.5	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)		-8.126.674
1.6	Plaćeni porez na dobit (-)		255.219
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		-3.675.968
2	NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
2.1	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)		-71.914
2.2	Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)		-117.097
2.3	Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)		
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		-189.011
3	NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
3.1	Primici od izdavanja akcija (+)		

3.2	Kamate plaćena na pozajmice (-)		1.340.160
3.3	Uzete pozajmice (+)		35.540.002
3.4	Povrat pozajmica (-)		30.151.500
3.5	Isplata dividende (-)		650.000
V	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti		3.398.342
1	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)		-466.637
2	NS i NE NA POČETKU PERIODA		4.753.020
3	NS i NE NA KRAJU PERIODA (1+2) (+)(-)		4.286.383

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. Svetlana Sabljčić, član

Direktor Društva:
Sladjan 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 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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 25.03.2020. 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
Mr Duško Daničić

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



BILANS STANJA na dan 31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	6.415.777	5.241.628
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	487.075	875.204
2. Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	150.000
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	5.642	25.700
4. Dati krediti i depoziti	5.768.184	4.116.929
5. Hartije od vrijednosti	55.000	
6. Ostali plasmani i AVR	99.876	73.795
STALNA SREDSTVA	105.216	116.527
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	90.941	98.252
2. Nematerijalna sredstva	14.275	18.275
POSLOVNA AKTIVA	6.520.993	5.358.155
VANBILANSNA AKTIVA	57.583	37.986
UKUPNA AKTIVA	6.578.576	5.396.141
OBAVEZE	4.936.696	3.974.424
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	929.135	1.227.342
2. Obaveze za kamatu i naknadu	65.284	21.103
3. Obaveze po osnovu HOV	3.503.333	2.392.000
4. Ostale obaveze i PVR (a do e)	438.944	333.979
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	18.765	13.381
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	273.681	226.925
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	12.993	9.568
d) Obaveze za porez na dobit	19.026	4.576
e) PVR u domaćoj valuti	114.479	79.529
KAPITAL	1.584.297	1.383.731
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	19.186	9.117
3. Dobitak (a do b)	565.111	374.614
a) Dobitak tekuće godine	200.567	201.385
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	364.544	173.229
POSLOVNA PASIVA	6.520.993	5.358.155
VANBILANSNA PASIVA	57.583	37.986
UKUPNA PASIVA	6.578.576	5.396.141

BILANS USPJEHA - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	947.932	500.853
2. Rashodi kamata	222.429	144.226
3. Neto prihodi od kamata	725.503	356.627
4. Prihodi od naknada i provizija	219.364	216.374
5. Rashodi od naknada i provizija	8.336	18.415
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	936.531	554.586
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	2.030.317	1.238.311
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	2.693.125	1.546.403
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	662.808	308.092
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	3.620	4.344
2. Ostali rashodi	45.750	23.595
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	42.130	19.251
POSLOVNI DOBITAK	231.593	227.243
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	231.593	227.243
POREZ NA DOBIT	31.026	25.858
NETO DOBITAK	200.657	201.385
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	19.43	7,41
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	19,42	7,42

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPIOTALU - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO
1.Stanje na dan 01. 01. 2018.godine	1.000.000	224	182.121	1.182.345
2. Netodobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			201.385	201.385
2.Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu		8.893	-8.893	
3. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka				
4.Stanje na dan 31. 12. 2018. godine	1.000.000	9.117	374.613	1.383.730
5. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			200.567	200.567
6. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu				0
7. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće dobitka		-10.069	10.069	
8. Stanje na dan 31.12. 2019.godine	1.000.000	19.186	565.111	1.584.297

BILANS TOKOVA GOTOVINE - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
a) Primici kamata,naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	118.959	783.911
b) Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	609.031	712.217
c) Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	4.889	-7.711
d) Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	-405.321	-1.309.655
e) Plaćeni porez na dobit (-)	16.576	42.069
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-907.080	-1.287.741
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 (+)(-)	-55.000	-75.500
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-55.000	-199.544
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
a) Kamata plaćena na pozajmice (-)	178.249	135.599
b) Uzete pozajmice (+)	2.440.000	4.778.000
d) Povrat pozajmica (-)	1.626.874	2.401.234
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	634.877	2.241.167
NETO PORAST NS i NE	-327.203	753.882
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	814.278	60.396
NS i NE NA KRAJU PERIODA	487.075	814.278

Banja Luka, dana 20.01.2020.godine

 Bilanse u ime Društva potpisali
 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 2019. godinu

Banja Luka, juni 2020. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	3
BILANS STANJA.....	6
BILANS USPJEHA.....	10
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU.....	14
BILANS TOKOVA GOTOVINE.....	13
OSNOVNE INFORMACIJE O FONDACIJI.....	17
OSNOVE ZA PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	18
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	29-38

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 2019. 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 objektivnan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2019. 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.

Skretanje pažnje

Društvo je finansijske izvještaje za 2019. godinu predalo nadležnoj instituciji (APIF) 17.06.2020. godine dok je zakonom propisan datum za predaju istih bio zadnji dan mjeseca februara 2020. godine.

Kao što je objelodanjeno u napomenama 4.5, 4.8, 4.9 i 4.10, uz finansijske izvještaje, Društvo je prilikom formiranja rezervi (ispravke) za pokriće kreditnih gubitaka za glavnica ispoštovalo Odluku o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija („Službeni glasnik Republike Srpske” broj 03/07). Društvo nije usaglasilo analitičku evidenciju plasmana po pitanju potraživanja za naknade sa iznosom potraživanja za naknade iskazanim u bruto bilansu, te se revizorskim postupcima nismo mogli uvjeriti u navedeni osnov neslaganja. U bazi plasmana su iskazana potraživanja za naknade u iznosu od 531.044 KM i ispravka istih u iznosu od 121.937 KM, dok su u bruto bilansu iskazana potraživanja za naknade u iznosu od 1.157.483 KM i ispravka istih u iznosu od 748.346 KM. Razlika između baze plasmana i bruto bilansa je 626.439 KM i na poziciji potraživanja i na poziciji ispravke istih, koja se prema obrazloženju ovlaštenog lica odnosi na nedostatak u programu koji evidentira plasmane. Nadalje, Društvo ima upisan teret na portfolio plasmana u iznosu do 2.000.000 KM u korist UAB MCIP Kaunas, Litvanija po osnovu ugovora o pozajmici.

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 2019. godinu.

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjima.

(nastavlja se)

(nastavak)

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. 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.

(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.

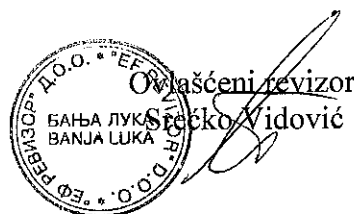
Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

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: 26.06.2020. godine



BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2019. 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)		6.465.295	1.550.674	4.905.621	2.495.547
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	227.324		227.324	265.393
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	90.221		90.221	168.133
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	136.977		136.977	85.876
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	126		126	11.384
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010)	008				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013)	011	373.693		373.693	458.326
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	373.693		373.693	458.326
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	3.548.869		3.548.869	1.408.430
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	3.548.869		3.548.869	1.408.430
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016				
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019				
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021				
15 do 19, 28 i 29	6. Ostala plasmani i AVR (023 do 029)	022	2.306.409	1.550.674	755.735	363.398
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	2.267.292	1.550.674	716.618	251.765
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	39.117		39.117	111.633
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029				
320 do 325 i dio 329	7. Zalihe	030				
350	8. Stalna sredstva namjenjena prodaji	031				

351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
352 i 359	10. Ostala sredstva	033				
360 369	11. Akontacioni porez na dodatnu vrijednost	034				
	(B) STALNA SREDSTVA (036+041+047)	035	143.790	14.778	129.012	35.724
30	1.Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	68.968	14.778	54.190	35.724
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	68.968	14.778	54.190	35.724
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038				
305 dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	74.822		74.822	
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	74.822		74.822	
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				
	(V) POSLOVNA AKTIVA (001+035)	048	6.600.085	1.565.452	5.034.633	2.531.271
90 do 93	(G) VANBILANSNA AKTIVA	049	2.445.450		2.445.450	
	(D) UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	9.045.535	1.565.452	7.480.083	2.531.271

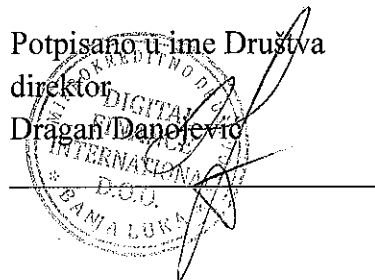
BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2019. godine

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	3.274.741	1.477.703
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	2.085.341	1.114.160
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	19.854	
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	(v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105	2.065.487	1.114.160
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	331.620	139.114
420 do 422	(a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
520 522	(b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	331.620	139.114
43, 44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109		
430 do 433	(a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
440, 442	(b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	(v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	857.780	224.429
450 i 451	(a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	5.593	
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	(b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	713.539	193.776
452 i 453, 476, 477	(v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	64.463	22.742
475	(g) Obaveze za oirez na dobit	117		
465	(d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	(đ) Rezervisanja+C62	119		
480 do 486	(e) PVR u domaćoj valuti	120		
490 do 499	(ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
550 do 559	(z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122	74.185	7.911
580 do 585	(i) PBR u stranoj valuti	123		
590 do 599	(j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
	(B) KAPITAL (126+132+138+142-148)	125	1.759.892	1.053.568
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	126	2.506.749	2.506.749
800	(a) Akcijski kapital	127		
801	(b) Ostali oblici kapitala	128	2.506.749	2.506.749
802	(v) Emisiona premija	129		
803	(g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130		
804	(d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132		
810	(a) Rezerve iz dobiti	133		

811	(b) Ostale rezerve	134		
812	(v) Posebne rezerve za procjenjene gubitke	135		
814	(g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	(d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	(a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	921.925	
830	(a) Dobitak tekuće godine	144	921.925	
831	(b) Neraspoređni dobitak iz ranijih godina	145		
832	(v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	(g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	(d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150+151)	149	1.668.786	1.453.181
840	(a) Gubitak tekuće godine	150		465.596
841	(b) Gubitak iz ranijih godina	151	1.668.786	987.585
	(V) POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	5.034.633	2.531.271
95 do 98	(G) VANBILANSNA PASIVA	153	2.445.450	
	(D) UKUPNA PASIVA (152+153)	154	7.480.083	2.531.271

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Dragan Danofević



BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2019. godine

u KM

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
I	2	3	4	5
70	(A) PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	201		
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)		126.829	133
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	126.829	133
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	203		
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	205	192.685	87.832
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	179	
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika	207		
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208	192.506	87.832
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209		
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	65.856	87.699
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	5.811.113	2.007.198
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	5.811.113	2.007.198
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214		
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	12.537	7.255
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	12.537	7.255
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	219	5.798.576	1.999.943
610 do 613	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubivi po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
620	a) Gubivi po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubivi po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	229		
623	g) Gubivi po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	231		
	12. Neto gubivi po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	233	5.732.720	1.912.244
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	234		
74 i 76	(B) OPRATIVNI PRIHODI I RASHODI	235		
	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)			
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236		
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne evidencije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241		

64,65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 256)	242	3.998.280	1.916.312
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	956.230	242.863
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	740.001	365.751
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249	3.894	3.892
660	ž) Troškovi materijala	250	28.182	18.052
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	865.484	532.100
662	i) Troškovi amortizacije	252	11.617	1.835
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematreijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	1.330.483	728.501
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	5.025	3.940
666	lj) Ostali troškovi	256	47.364	19.378
	3 DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	0	
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	3.988.280	1.916.312
77	(V) OSTALI PRIHODI I RASHODI		4.022	3.020
	1. Ostali prihodi (260 do 266)	259		
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	261		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	4.022	3.020
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	826.537	464.548
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	803.383	451.152
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	270		
676	g) Manjkovi	271		
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	23.154	13.396
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	275		
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	276	822.515	461.528
	(G) POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277	921.925	
	(D) POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278		465.596
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		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	(E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI	291		

	IMOVINE I OBAVEZA (279-285)			
	(Ž) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	(I) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293	921.925	
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)	294		465.596
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	295		
850	(J) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Porez na dobit	296		
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	297		
852	3 Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja poreskih obaveza	298		
83	(K) NETO DOBITAK I GUBITAK	299	921.925	
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+295-295-297) ili (296-294-295-297)	300		465.596
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	301		
	(L) OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU			
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	302		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	303		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	304		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja	305		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	306		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	307		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	308		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	309		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	310		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	311		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	312		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	313		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	314		
	(LJ) NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300-307) ili (307-300)	315		
	(N) POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	316		
	(NJ) OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313+314)	317	921.925	
	(O) UKUPAN REZULTAT ZA OBRACUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+-315)	318		465.596
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+-315)	319		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	320		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	321		
	Obična zarada po akciji	322	34	18
	Razrijeđena zarada po akciji	323	34	18
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada			
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda			

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2019. 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	2.267.902	1.610.517
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	1.137.406	-558.108
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	-1.130.496	-2.168.625
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	0	1.166.749
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	1.041.326	625.866
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	1.041.326	1.792.615
4	NETO PORAST NS I NE ** (A+B+V)	438	-89.170	-376.010
5	NS NE NA POČETKU PERIODA	439	179.517	555.527
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS I NE	440		
7	NS I NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	441	90.347	179.517

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period od 01.01. do 31.12.2019. godine

u KM

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA							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 dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO		
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2018. godine	901	1.340.000	0	0	0	-987.585	352.415	0	352.415
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke osnovnih grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. godine (901 902 903)	904	1.340.000		0	0	-987.585	352.415		352.415
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	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
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	-465.596	-465.596	0	-465.596
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911	1.166.749	0	0	0	0	1.166.749	0	1.166.749

11	Stanje na dan 31.12.2018. godine / 01.01.2019. godine (904±905±906±907±908±909- 910+911)	912	2.506.749	0	0	0	-1.453.181	1.053.568	0	1.053.568
12	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	
13	Efekti ispravke osnovnih grešaka	914	0	0	0	0	-215.601	215.601	0	-215.601
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. godine (912+913±914)	915	2.506.749	0	0	0	-1.668.782	837.967	0	837.967
15	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nerealizovani dobitci / gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Kursne razlike nastale po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	921.925	921.925	0	921.925
19	Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	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
21	Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Stanje na dan 31.12. 2019. godine 915±916±917±918±919±920-921+922)	923	2.506.749	0	0	0	-746.857	1.759.892		1.759.892



BRČKO GAS
PENZIONERSKO
Mikrokreditno društvo

Izveštaj 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@ba.gt.com
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 2019. godine, bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobicima 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 2019. 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 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.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske 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:

- prepoznavamo 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 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 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 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 koji su otkriveni tokom naše revizije.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Jadranka Kurbalija, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 31. Mart 2020. godine




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



Jadranka Kurbalija
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01.2019. - 31.12.2019. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2019. u KM	2018. u KM
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	5a	872.373	467.146
Rashodi kamata	5b	(79.246)	(21.714)
Prihodi od naknada i provizija	6a	354.596	236.184
Rashodi od naknada i provizija	6b	(23.904)	(10.408)
Dobit iz poslova finansiranja		1.123.819	671.208
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja internih otpisa plasmana		11.894	8.100
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		7.458	8.081
Rashodi internih otpisa plasmana		(12.061)	(13.904)
Troškovi zarada i bruto naknada zarada	7	(297.488)	(217.778)
Ostali lični rashodi		(1.572)	(1.098)
Troškovi materijala		(13.688)	(8.300)
Troškovi proizvodnih usluga	8	(93.041)	(54.807)
Troškovi amortizacije		(9.090)	(8.423)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)		(24.941)	(20.530)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(43.544)	(28.842)
Ostali troškovi		(1.540)	(779)
Dobit/gubitak iz operativnog poslovanja		(477.613)	(338.280)
Ostali prihodi i rashodi			
Prihodi od smanjenja obaveza			10
Ostali rashodi		(52)	(7)
Dobitak/gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda		(52)	3
Dobitak/gubitak prije poreza		646.154	332.931
Tekući i odloženi porez na dobit		64.834	32.380
Neto dobitak i gubitak		581.320	300.551

Ovi finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 26. februar 2020. godine.

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

Mr Bojana Teodorović, Kukrika
Direktor



Slavica Stanić
Sertifikovani računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2019. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2019. u KM	31.12.2018. u KM
Tekuća sredstva		7.552.099	4.952.875
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	9	280.815	361.602
Dati krediti i depoziti	10	7.203.873	4.552.184
Ostali plasmani i AVR	11	67.411	39.089
Stalna sredstva		15.288	17.765
Nematerijalna sredstva		15.288	17.765
Poslovna aktiva		7.567.387	4.970.640
Vanbilansna aktiva	15	3.186.561	1.700.000
Ukupna aktiva		10.753.948	6.670.640
PASIVA			
Obaveze		3.623.566	1.581.618
Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	12a	1.200.000	1.500.000
Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	12b	2.313.439	-
Obaveze za kamate i naknade		5.607	964
Ostale obaveze i PVR	13	104.520	80.654
Kapital	14	3.943.821	3.389.022
Osnovni kapital		3.100.000	3.100.000
Dobitak		828.793	300.551
Gubitak			-
Rezerve		15.028	(11.529)
Poslovna pasiva		7.567.387	4.970.640
Vanbilansna pasiva	15	3.186.561	1.700.000
Ukupna pasiva		10.753.948	6.670.640

Bilans tokova gotovine za period 01.01.2019. - 31.12.2019. godine

	2019. u KM	2018. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	1.204.697	681.836
Isplate kamata	(23.903)	(10.448)
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(712.431)	(499.671)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	275.103	175.264
Povećanje (smanjenje) u operativnoj aktivi	14.635	(850)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	(2.646.331)	(2.559.330)
Plaćeni porez na dobit	(106.602)	(17.279)
Neto tokovi gotovine od poslovnih aktivnosti	(1.994.832)	(2.230.478)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	-	733.000
Kamata plaćena na pozajmice	(74.701)	(20.751)
Uzete pozajmice	7.257.855	2.200.000
Povrat pozajmica	(5.244.415)	(700.000)
Isplata dividend	(27.802)	
Neto tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja	1.910.937	2.212.249
NETO PRILIV / ODLIV GOTOVINE	(83.895)	(18.229)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	356.927	375.156
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	273.032	356.927

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2019. - 31.12.2019. godine

	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2018. godine	3.100.000	300.551	3.400.551
Stanje na dan 31.12.2018.	3.100.000	300.551	3.400.551
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	581.320	581.320
Objavljene dividende	-	(38.050)	(38.050)
Stanje na dan 31.12.2019.	3.100.000	843.821	3.943.821



Na osnovu člana 19. Zakona o mikrokreditnim organizacijama (Službeni glasnik RS broj 64/06 i 106/11), MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina objavljuje

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 2019. 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 objektivni prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2019. 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.

EF Revizor d. o. o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 02.03.2020. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o.
Bijeljina, Stefana Dečanskog broj 125

Direktor
Davor Pejić



BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava
31. decembra 2019. godine
(U KM)

31. decembra 2019.

31. decembra 2018.

Prihodi po osnovu kamata	297.298	165.354
Rashodi po osnovu kamata	-41.666	-17.356
Neto prihod po osnovu kamata	255.632	147.998
Prihodi po osnovu naknada i provizija	102.451	60.000
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-13.136	-12.092
Neto prihod/rashod po osnovu naknada i provizija	89.288	47.908
Ostali prihodi iz poslovanja	1.566	10.197
Ostali rashodi iz poslovanja	-172.968	-134.514
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto	-18.137	-11.388
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	155.381	60.201
Porez na dobit	-15.510	0
Neto dobitak tekuće godine	139.871	60.201
Ukupan rezultat za obračunski period	139.871	60.201

BILANS STANJA

Na dan 31. decembra 2018. godine
(U KM)

31. decembar
2019.31. decembar
2018.**AKTIVA**

Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	188.420	53.663
Kreditni plasirani komitentima	2.141.737	1.289.190
Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	27.551	43.702
Obračunata kamata i ostala aktiva	73.474	31.180
Ispravke vrijednosti	-43.999	-17.552
Ukupna aktiva	2.387.183	1.400.183

PASIVA

Obaveze po kreditima	1.080.000	550.000
Ostale obaveze	159.517	91.965
Ukupne obaveze	1.239.517	641.965
Kapital		
Ostali oblici kapitala	1.000.060	750.060
Revalorizacione rezerve	0	0
Zakonske rezerve	0	0
Rezerve iz dobiti	7.380	0
Posebne rezerve za kreditne gubitke	0	0
Dobitak/gubitak ranijih godina	0	-52.043
Dobitak/gubitak tekuće godine	140.226	60.201
Ukupan kapital	1.147.666	758.218
Ukupna pasiva	2.387.183	1.400.183
Potencijalne i ugovorene obaveze	0	0

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine

(U KM)

31. decembra 2019.

31. decembra 2018.

Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti

Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	2.527.302	216.116
Isplata kamata	0	0
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	0	0
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	-163.829	-141.806
Primici i isplate po vanrednim stavkama	0	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-2.962.074	-1.262.468
Depoziti klijenata	0	0
Plaćeni porez na dobit	1.800	0

*Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti***-600.401****-904.546**

perioda iskazan u bilansu uspjeha			
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	250.000	0	250.000
Stanje na dan 31.12. 2019. godine	1.000.060	147.606	1.147.666

Osnovne informacije o Društvu

Naziv: Mikrokreditno društvo Privrednik d.o.o. Bijeljina

Adresa: Stefana Dečanskog 125, 76300, Bijeljina

Telefon: 055/241-123

E-mail: office@mkd-privrednik.com

Web adresa: www.mkd-privrednik.com

Vlasnici udjela:

Opis	Udio u %
Duvan a.d. Bijeljina	80,00%
Davor Pejić	6,67%
Tanja Mihajlović Sekulić	5,00%
Aleksandra Mihajlović Savić	5,00%
Slobodan Mihajlović	3,33%

Organizacioni dijelovi

Na dan 31. decembar 2019. godine, Društvo nema drugih organizacionih jedinica osim sjedišta i poslovnice u Bijeljini. Na dan 31. decembar 2019. godine, Društvo je imalo 4 zaposlena radnika. (Na dan 31.12.2018. godine, Društvo je imalo zaposlena 3 radnika).

Upravni odbor :

1. Tanja Mihajlović Sekulić, predsjednik
2. Đorđe Slavinjak, član
3. Branimir Andrić, član.

Odbor za reviziju:

1. Borka Stoparić, predsjednik
2. Vaso Arsenović, član
3. Milena Tomić, član.

Direktor:

1. Davor Pejić

Eksterni revizor:

EF Revizor d.o.o. Banja Luka





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: krcaovic1@teol.net

IZVJEŠTAJ

o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja

Mikrokreditne fondacije „PRO FIN“

Istočno Sarajevo

za 2019. godinu

Prijedor, mart 2020. godine

SADRŽAJ

	strana:
MIŠLJNJE OVLAŠĆENOG REVIZORA	1-2
<hr/>	
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Bilans stanja za 2019. godinu	3
Bilans uspjeha za 2019. godinu	4
Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2019. godinu	5
Bilans tokova gotovine za 2019. godinu	6
<hr/>	
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	7
<hr/>	
IZJAVA O KVALIFIKACIJI I NEZAVISNOSTI	27
<hr/>	



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: krccavic1@teol.net

Broj: 20/19

Datum: 30.03.2020 .godine

Izveštaj 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 Izveštaj o finansijskom položaju sa stanjem na dan 31.12.2019. 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 Fondacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno prikaz, po svim materijalnim značajnim pitanjima, finansijski položaj Fondacije na dan 31.12.2019. 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 elemenata 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 usled 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 takode:

- 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 zaobilaženje interne kontrole;
- razmatramo pouzdanost internih kontrola Fondacije, koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaaka, 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 finansijskih 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.

Takode, 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 prevazidu 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 hila 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 2020. godine

Revizor:
Dragoljub Savić, dipl. ecc.
ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2019. godine

	Napomena	2019.	u KM 2018.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA		2.873.265	2.063.290
- Gotovina i gotovinski ekvivalenti u dom.valuti	4.1	109.380	10.689
- Druga potraživanja	4.2	68.952	1.350
- Potraživanja za kamatu i naknadu	4.2	3.415	1.117
- Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	3.7, 4.3	2.605.168	1.989.610
- Ostali plasmani	4.4	86.350	60.524
STALNA SREDSTVA		105.686	38.568
- Osnovna sreds. u vlasništvu - nabav.vrijednost	3.3, 4.5	132.930	46.688
- Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	3.4, 4.5	(27.244)	(8.120)
POSLOVNA AKTIVA		2.978.951	2.101.858
VANBILANSNA AKTIVA	5.6	5.612	1.126
UKUPNA AKTIVA		2.984.563	2.102.984
PASIVA			
OBAVEZE		2.146.260	1.486.427
- Obaveze po osnovu kred. i depoz. u dom.valuti	5.1	2.001.742	1.384.511
- 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	6.262	4.696
- Obaveze za poreze i doprinose	5.3	10.161	21.836
- Pasivna vremenska razgraničenja	5.4	128.095	75.384
KAPITAL		832.691	615.431
- Akcijski kapital	5.5	400.000	400.000
- Zakonske rezerve	5.5	36.646	10.348
- Dobitak tekuće godine	5.5	217.260	193.140
- Gubitak iz ranijih godina		-	-
- Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	5.5	178.785	11.943
POSLOVNA PASIVA		2.978.951	2.101.858
VANBILANSNA PASIVA	5.6	5.612	1.126
UKUPNA PASIVA		2.984.563	2.102.984

Napomene na stranama 7 do 26 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 31.12.2019. godinu

	Napomena	2019.	u KM 2018.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.1, 6.1		
- Prihodi od kamata po osnovu kredita		618.779	356.036
- Prihodi od provizija		121.428	62.092
- Prihodi od ostalih naknada		5.185	4.020
Ukupno prihodi iz poslova finansiranja		745.392	422.148
RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	3.2, 6.2		
- Rashodi kamata po osnovu kredita		69.278	12.780
- Rashodi naknada i provizija		41.092	15.887
Ukupno rashodi iz poslova finansiranja		110.370	28.667
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		635.022	393.481
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.3		
- Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana		12.275	181
- Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		-	-
Ukupno prihodi iz operativnog poslovanja		12.275	181
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	6.4		
- Rashodi indirektnih otpisa		90.919	30.070
- Troškovi bruto zarada i naknada zarada		102.455	42.271
- Naknada za privremene i povremene poslove		-	-
- Ostali lični rashodi		-	-
- Troškovi materijala		23.100	5.870
- Troškovi proizvodnih usluga		116.467	54.897
- Troškovi amortizacije		19.125	6.424
- Rashodi po osnovu lizinga		-	-
- Nematerijalni troškovi		40.593	29.379
- Troškovi poreza		14.776	11.030
- Ostali troškovi		-	-
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja		407.435	179.941
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(395.160)	(179.760)
OSTALI PRIHODI I RASHODI	6.5		
- Ostali prihodi		2.910	1.826
- Viškovi		-	-
- Ostali rashodi		143	12
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA		2.767	1.814
UKUPNI PRIHODI	6.6	760.577	424.155
UKUPNI RASHODI	6.6	517.948	208.620
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	6.6	242.629	215.535
PORESKI RASHODI PERIODA	6.6	25.369	22.395
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	6.6	217.260	193.140
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većin.vlasniku		108.630	96.570
- Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin.vlasnic.		108.630	96.570
- Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada		6	3
- Prosječan broj zaposl.po osn. stanja krajem mjeseca		6	3

Napomene na stranama 7 do 26 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 31.12.2019. godine

u KM

	<u>Napomene</u>	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
PROMJENE U KAPITALU	5.6		
1. Akcijski kapital na dan 31.12.2018./01.01.2019. 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		178.785	11.943
6. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha		217.260	193.140
7. Objavljene dividende prenesene rezerve i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokrića gubitka		36.646	10.348
8. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala			
9. Manjinski interes			
10. Stanje kapitala na dan 31.12.2019. godine		<u>832.691</u>	<u>615.431</u>

Napomene na stranama 7 do 26 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 31.12.2019 godine

u KM

	Napomena	2019.	2018.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	8		
I - Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		716.201	428.947
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi		716.201	428.947
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.		-	-
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		-	-
II - Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		476.680	195.167
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi		280.783	110.615
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, uaknada zarada i ost. lič. rash.		62.642	24.578
3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata		69.278	12.780
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit		40.488	4.768
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti - pozajmice i krediti dati klijentima		23.589	42.426
III - Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		239.521	233.780
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		758.308	1.261.198
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		84.046	31.141
1. Odlivi po osnovu kupovine osnovnih sredstava			
2. Odliv po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana		674.262	1.230.057
III - Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		3.226.817	2.885.850
I - Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja			
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala		-	-
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita		2.609.339	1.859.982
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita		-	-
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza		-	-
II - Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		2.609.339	1.859.982
1. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita		-	-
2. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		2.609.339	1.859.982
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		617.478	1.025.868
IV - Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja			
G. Ukupni priliv gotovine		3.943.018	3.314.797
D. Ukupni odliv gotovine		3.844.327	3.316.347
D. Neto priliv gotovine		98.691	-
E. Neto odliv gotovine		-	1.550
Ž. Gotovina na početku obračunskog perioda		10.689	12.239
Z. Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
I. Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine		-	-
J. Gotovina na kraju obračunskog perioda		109.380	10.689

Napomene na stranama 7 do 26 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

Na osnovu člana 19. stav 3. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 64/06 i 116/11), MKD Taurus d.o.o. Banja Luka objavljuje :

Izveštaj nezavisnog revizora o finansijskiom izvještajima Društva u skraćenom obliku

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 31.12.2019. 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 31.12.2019. 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 09.04.2020. 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, 09.04.2020. god
Broj: 101-1/19-12/20



Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić

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

BILANS STANJA
na dan 31.12.2019.godine

POZICIJA	Neto tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	95.503	144.634
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	4.355	1.804
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.884.970	1.804.165
Ostali plasmani i AVR	43.554	30.663
TEKUĆA SREDSTVA	3.028.382	1.981.266
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	64.869	57.640
Nematerijalna sredstva	47.779	31.060
POSLOVNA AKTIVA	3.141.796	2.069.966
VANBILANSNA AKTIVA	475.082	666.636
UKUPNA AKTIVA	3.616.112	2.736.602
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1.891.142	834.467
Obaveze za kamatu i naknadu	5.188	3.231
Obaveze po osnovu HOV	495.833	552.000
Ostale obaveze i PVR	116.013	91.355
OBAVEZE	2.508.176	1.481.053
Osnovni kapital	750.711	750.711
Dobitak	43.941	
Gubitak	-161.798	161.798
KAPITAL	632.854	588.913
POSLOVNA PASIVA (3.141.030	2.069.966
VANBILANSNA PASIVA	475.082	666.636
UKUPNA PASIVA	3.616.112	2.736.602

BILANS USPJEHA
Za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna god.
Prihodi od kamata	427.658	144.253
Rashodi kamata	92.520	28.937
Neto prihodi od kamata	335.138	115.316
Prihodi od naknada i provizija	73.851	36.612
Rashodi naknada i provizija	2.696	0
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	71.155	36.612
Dobitak iz poslova finansiranja	406.293	151.928
Prihodi iz operativnog poslovanja	98.543	16.790
Rashodi iz operativnog poslovanja	455.985	330.614
- Rashodi indirektnih otpisa plasmana	132.923	22.083
- Bruto plate i naknade	179.627	174.744
- Ostali operativni rashodi	143.435	133.787
Gubitak iz operativnog poslovanja	357.442	313.824
Ostali prihodi	454	102
Ostali rashodi	482	4
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda		98
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	28	
Gubitak poslije oporezivanja		161.798
Dobitak prije oporezivanja	48.823	
Porez na dobit	4.882	
Dobitak poslije poslije oporezivanja	43.941	
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	8,00	5,75

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA						MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/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		
1. Stanje na dan 31.12.2017 god.	0	0	0	0	-9.289	570.711		570.711
2. Efekti promjena u računov. politikama								
3. Efekti ispravke grešaka								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2018. god.	0	0	0	0	-9.289	570.711		570.711
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava								
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					-161.798	-161.798		-161.798
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu								
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka								
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala					9.289	180.000		180.000
11. Stanje na dan	0	0	0	0	-161.798	588.913		588.913
12. Efekti promjena u računov. politikama . 31.12.2018. god./ 01.01.2019. god.								
13. Efekti ispravke grešaka								0
13. Efekti ispravke grešaka						0		0
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. god.	0	0	0	0	-161.798	588.913	0	588.913
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava						0		0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju								
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu								
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha					43.941	43.941		43.941
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu								
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka								
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala					0	0		0
22. Stanje na dan 31.12.2019. god.	0	0	0	0	-117.857	632.854	0	632.854

BILANS TOKOVA GOTOVINE - za period 01.01.2019.-31.12.2019.godine

POZICIJA	IZNOS	
	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	475.015	197.907
Isplate kamata	90.562	25.706
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	0	0
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	301.059	286.316
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-1.099.146	-1.574.957
Depoziti klijenata	0	0
Plaćeni porez na dobit	0	0
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	-1.015.752	-1.689.072
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	0	0
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	-10.637	-18.028
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	-21.314	-36.755
Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	1.056.675	834.467
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	1.024.724	779.684
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA Primici od izdavanja	0	552.000

akcija		
Kamata plaćena na pozajmice	46	391
Uzete pozajmice	135.000	290.000
Povrat pozajmica	135.000	290.000
Primici i isplate po vanrednim stavkama	-56.167	0
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	-56.213	551.609
NETO PORAST NS i NE	-47.241	-357.779
NS i NE NA POČETKU PERIODA	141.242	499.021
EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	0	0
NS i NE NA KRAJU PERIODA	94.001	141.242

Banja Luka, dana 22.02.2020.godine

Bilanse u ime Društva potpisali
 Direktor: Milorad Despotović
 Lice sa licencom: Draško Ćulibrk



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 2019. 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 2019. 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, 08.05. 2020. godine



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
Na dan 31. decembra 2019. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
AKTIVA		
TEKUĆA IMOVINA	1.973.942	518.772
Gotovina, got. ekvivalenti u domaćoj valuti	58.840	11.122
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	51.821	11.056
Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	5.040	70
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1.757.031	490.785
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	26.397	1.975
AVR u domaćoj valuti	74.813	3.764
STALNA SREDSTVA	3.463	1.827
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	2.366	
Ostala nematerijalna sredstva	1.097	1.827
POSLOVNA AKTIVA	1.977.405	520.599
VANBILANSNA AKTIVA	12.147	1.527
UKUPNA AKTIVA	1.989.552	520.599
PASIVA		
OBAVEZE	1.369.105	11.826
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	1.296.307	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	7.617	51
Ostale obaveze u domaćoj valuti osim obaveza poreza i doprinosa	11.994	2.175
Obaveze za por. i doprin. osim poreza na dobit	7.819	2.411
Obaveze za porez na dobit	14.821	1.003
PVR u domaćoj valuti	30.547	6.186
KAPITAL	608.300	508.773
Akcijski kapital	500.000	500.000
Rezerve iz dobiti	439	
Dobitak tekuće godine	99.527	8.773
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	8.334	
POSLOVNA PASIVA	1.977.405	520.599
VANBILANSNA PASIVA	12.147	
UKUPNA PASIVA	1.989.552	520.599

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
u periodu od 01.01. -31.12.2019. godine)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	139.602	6.931
Rashodi kamata po osnovu kredita depozita i HOV-a u domaćoj valuti	26.037	
Prihodi od provizija	29.622	3.510
Prihodi od ostalih naknada	13.924	
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	4.512	403
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	152.599	10.038
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
Prihodi od ukidanja indirektnih plasmana	131.150	
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	283.722	
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	244.767	1.927
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	95.919	13.651
Ostali lični rashodi	6.732	1.220
Troškovi proizvodnih usluga	46.482	1.205
Troškovi amortizacije	885	131
Nematerijalni troškovi	44.960	7.535
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		
Ostali troškovi	12.330	1.253
DOBITAK (GUBITAK) IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	(37.203)	(26.922)
Ostali prihodi	102	26.660
Ostali rashodi	1.150	0
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASH.	(1.048)	26.660
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	114.348	9.776
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	14.821	1.003
NETO DOBITAK I GUBITAK	99.527	8.773

TOKOVI GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
u periodu od 01.01. do 31.12.2019. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	267.128	25.348
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima (+)(-)	-1.283.959	-483.702
Plaćeni porez na dobit (-)	3.762	-
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-1.220.032	-487.573
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+) (-)	-2.520	-1.305
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-2.520	-1.305
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija (+)		500.000
Kamata plaćena na pozajmice (-)	24.285	
Uzete pozajmice (+)	2.000.000	
Povrat pozajmica (-)	705.445	
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	1.220.270	500.000
NETO PORAST NS I NE	47.718	11.122
NS I NE NA POČETKU PERIODA	11.122	
NS I NE NA KRAJU PERIODA	58.840	11.122

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za period koji se završava na dan 31.12.2019. godine

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Akcijski kapital	Revalorizaci ne rezerve	zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2018/01.01.2019. godine	500.000			8.773	508.773
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				99.527	99.527
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala			439	-439	-
Stanje na dan 31.12.2019. godine	500.000		439	107.861	608.300

Lice sa licencom: Lučić Maja
Direktor: Ostojić Dragan

MKD Auris a.d. Banja Luka
Veljka Mladenovića 7d
7800 Banja Luka
www.auris.ba
info@auris.ba

Članovi Upravnog odbora:
1. Đurić Goran, predsjednik
2. Šukurma Dragiša, član
3. Sladojević Nenad, član

• **Moneda**.ba

OSNOVNI PODACI O MKD

Naziv: MIKROKREDITNO DRUŠTVO
MONEDA d.o.o.
Adresa: TRG ILIDŽANSKE BRIGADE 2A,
 SARAJEVO DIO-SARAJEVO NOVI
 GRAD, ISTOČNA ILIDŽA
Matični broj: 4404415060007
Fax: 057 491 530
e-mail: info@moneda.ba

Direktor:
 Kenan Hukić

Odbor za reviziju:
 Aldis Umblejs Predsjednik
 Edvarts Gaigals Član
 Kristaps Vinkelis Član
Centrala: 1 (jedan)
Broj poslovnica: 7 (sedam)
Broj zaposlenih: 41 (četrdesetjedan)

Upravi odbor:
 Kerim Karasalihović Predsjednik
 Edin Škaljić Član

**Vlasnici koji imaju 5% ili više udjela sa
 glasačkim pravima:** Aigars Kesenfelds
Eksterna revizija: RSM BH d.o.o.



Izveštaj nezavisnog revizora o skraćenim finansijskim izveštajima

Mikrokreditno društvo MONEDA d.o.o. Istočno Sarajevo

Mišljenje

Skraćeni finansijski izveštaji, koji se sastoje od skraćenog bilansa stanja na dan 31. decembra 2019. godine i skraćenog bilansa uspjeha za period koji je tada završio izvedeni su iz revidiranih finansijskih izveštaja Mikrokreditnog društva MONEDA d.o.o. Istočno Sarajevo za period koji je završio 31. decembra 2019.

Prema našem mišljenju, priloženi skraćeni finansijski izveštaji su konzistentni, u svim značajnim aspektima sa revidiranim finansijskim izveštajima, u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske.

Skraćeni finansijski izveštaji

Skraćeni finansijski izveštaji ne sadržavaju sva objavljivanja koje zahtijevaju MSFI. Čitanje skraćenih finansijskih izveštaja i pripadajućeg izveštaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izveštaja i pripadajućeg izveštaja nezavisnog revizora. Skraćeni finansijski izveštaji i revidirani finansijski izveštaji ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma izveštaja o revidiranim finansijskim izveštajima.

Revidirani finansijski izveštaji i naši izveštaji o njima

Izrazili smo nemodifikovano revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izveštajima u našem izveštaju od 14. februara 2020. godine. Navedeni izveštaj također uključuje i komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima. Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su prema našoj profesionalnoj prosudbi bila najvažnija u našoj reviziji finansijskih izveštaja tekućeg perioda.

Odgovornost Uprave za skraćene finansijske izveštaje

Uprava je odgovorna za pripremu skraćenih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje da li su skraćeni finansijski izveštaji konzistentni, u svim materijalnim aspektima, sa revidiranim finansijskim izveštajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim). Angažmani na izveštavanju o skraćenim finansijskim izveštajima.

RSM BH d.o.o.

Izja Kakrjo, direktor i ovlašten revizor
 Sarajevo, 12. juni 2020. godine



Berna Šikić, partner i ovlašten revizor

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
 AUDIT | TAX | CONSULTING

Bilans uspjeha
 za period koji je završio 31. decembra 2019. godine
 (svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	Za period od 6. marta do 31. decembra 2019.
Prihodi od naknada i provizija	5	821
Rashodi od kamata	6	(31)
Neto prihodi od kamata		790
Troškovi zaposlenih	7	(584)
Trošak amortizacije	14	(26)
Ostali administrativni troškovi	8	(1.152)
REZULTAT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI, REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		(972)
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja, neto	9	(495)
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(1.467)
Porez na dobit	10	-
GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA		(1.467)

Bilans stanja
 na dan 31. decembar 2019. godine
 (svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	31. decembar 2019.
IMOVINA		
Novac i novčani ekvivalenti	11	141
Dati krediti i potraživanja, neto	12	1.279
Ostala imovina	13	284
Materijalna i nematerijalna imovina	14	248
UKUPNA IMOVINA		1.952
OBAVEZE		
Obaveze po dugoročnim kreditima	15	572
Ostale obaveze	16	635
Rezervisanja	17	73
Ukupne obaveze		1.280
KAPITAL		
Vlasnički kapital	18	2.138
Rezerve	-	1
Akumulirani gubici	-	(1.467)
Ukupni kapital		672
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		1.952

Matični broj: 6 1 0 1 0 0 1 4 1 9
 Šifra djelatnosti: 6 4 . 9 2
 Naziv privrednog društva, zadruga, drugog

pravnog lica ili
 preduzetnika: **MKD MONEDA d.o.o.**

Sjedište: **Trg Ilidžanske brigade 2A, Istočna Ilidža**
 JIB: 4 4 0 4 4 1 5 0 6 0 0 0 7

Agencija za posredničke, informatičke i
 finansijske usluge Banja Luka - Poslovni račun:
 jedinica I, Sarajevo
 Istočno Sarajevo, ul. Karađorđeva bb

Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina
 6 1 0 0 0 0 2 1 6 0 1 0 0 8 7

Sberbank a.d. Banja Luka
 5 6 7 4 8 3 2 2 0 0 0 0 0 2 8 8

Addiko Bank a.d. Banja Luka
 5 5 2 0 0 0 1 8 6 2 2 6 8 8 2 2

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)
 za period od 01.01. do 31.12.2019. godine

- u konvertibilnim markama -

Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	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	-	-
1.2	Isplate kamata	(-) 402	-	-
1.3	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnice i kamata)	(+) 403	-	-
1.4	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-) 404	1,516,046	-
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-) 405	-	-
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 406	-	-
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407	-	-
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-) 408	1,267,003	-
1.8	Računi depozita kod državnih institucija propisi i monetarni zahtjevi	(+)(-) 409	-	-
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-) 410	-	-
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-) 411	-	-
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-) 412	-249,042	-
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
2.1	Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	(+)(-) 413	-	-
2.2	Primici kamata	(+) 414	-	-
2.3	Primici dividendi	(+) 415	-	-
2.4	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospjeća	(-) 416	-	-
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	(+) 417	-	-
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-) 418	444,317	-
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-) 419	229,937	-
2.8	Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	(+)(-) 420	-	-
2.9	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-) 421	-	-
2.10	Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	(+)(-) 422	-	-
2.11	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-) 423	-	-
2.12	Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	(+)(-) 424	-	-
2.13	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-) 425	-	-
2.14	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 426	-	-
B	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-) 427	674,254	-



Redni Broj	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
3.1	Primici od izdavanja akcija	(+) 428	-	-
3.2	Reotkup akcija	(-) 429	-	-
3.3	Kupovina vlastitih akcija	(-) 430	-	-
3.4	Kamata plaćena na pozajmice	(-) 431	-	-
3.5	Uzete pozajmice	(+) 432	1,212,615	-
3.6	Povrat pozajmica	(-) 433	645,424	-
3.7	Isplata dividendi	(-) 434	-	-
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-) 435	-	-
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-) 436	851,488	-
V	Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	(+)(-) 437	284,297	-
4	NETO PORAST Novč Sredstava i Novč Ekvivalenti (A + B + V)	(+)(-) 438	140,915	-
5	Novčana sredstva i novčani ekvival-i NA POČETKU PERIODA	(+)(-) 439	-	-
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-) 440	-	-
7	Novčana sredstva i novčani ekviv NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6)	(+)(-) 441	140,915	-

U: Istočna Ilidža
 Dana, 25.02.2020

Lice sa licencom: CR 0783/20
 Azemina Prolaz



Lice ovlašteno za zastupanje
 Kenan Hukić

Vrsta promjene na kapitalu	Oznaka za AOP	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva						Ukupno	Marjinski interes	UKUPNI KAPITAL (8+9)
		Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	-	-	-	-	-	-	-	-	
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Stanje na dan 31.12.2018 god. / 01.01.2019 god. (904 ±905 ±906 ±907 ±908 ±909 -910 +911)	912	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Efekti ispravke grešaka	914	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019 god. (912 ± 913 ± 914)	915	-	-	-	-	-	-	-	-	
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	-	-	-	-	-	-	-	-	
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	-	-	-	-	-	-	-	-	
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	-	-	-	-	(1,467,900)	(1,467,900)	-	(1,467,900)	
19. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921	-	-	-	-	-	-	-	-	
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	2,138,782	-	-	-	-	-	-	-	
22. Stanje na dan 31.12.2019 god. (915 ±916 ±917 ±918 ±919 ±920 -921 +922)	923	2,138,782	-	-	-	(1,467,900)	670,882	-	670,882	

U: Istočna Ilidža
Dana, 25.02.2020

Lice sa licencom: CR 0783/20
Azemina Prolaz

Azemina Prolaz



Lice ovlašćeno za zastupanje
Kenan Hukić

213 8782
MONEDA
d.o.o.
ISTOČNA ILIDŽA
2138782
K.H.