

СКРАЋЕНИ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
МКО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
ЗА 2020. ГОДИНУ

MF MIKROFIN

**Nekonsolidovani
finansijski izvještaji u
skraćenom obliku za
godinu koja se završava
31. decembra 2020. godine
i izvještaj nezavisnog
revizora**

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

Izveštaj nezavisnog revizora o nekonsolidovanim finansijskim izvještajima u skraćenom obliku

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

Mišljenje

Nekonsolidovani izvještaji u skraćenom obliku, koje se sastoje iz nekonsolidovanog bilansa uspjeha, nekonsolidovanog bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. godine, i nekonsolidovanog izvještaja o promjenama na kapitalu i nekonsolidovanog izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja je završena, su bili predmet revizije nekonsolidovanih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „Mikrofin“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") za godinu završenu 31. decembra 2020.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidovani izvještaji u skraćenom obliku dosljedni su u svim značajnim odrednicama, revidiranim nekonsolidovanim finansijskim izvještajima, u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama („Službeni glasnik RS“, broj 64/06, 116/11), a na osnovu zahtjeva iz stava 5, člana 19 Zakona.

Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju da je Društvo matično društvo Mikrofin grupe (Grupa) i da su konsolidovani finansijski izvještaji Grupe sastavljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja nisu bili objavljeni do dana objavljivanja nekonsolidovanih finansijskih izvještaja.

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjem.

Nekonsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku

Nekonsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku ne sadrže sva objavljivanja zahtijevana zakonskom regulativom primjenjivom na Društvo. Čitanje skraćenih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora.

Izrazili smo pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim nekonsolidovanim finansijskim izvještajima u našem izvještaju datiranom 20. aprila 2021. godine. Nekonsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku i revidirani nekonsolidovani finansijski izvještaji ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim nekonsolidovanim finansijskim izvještajima.

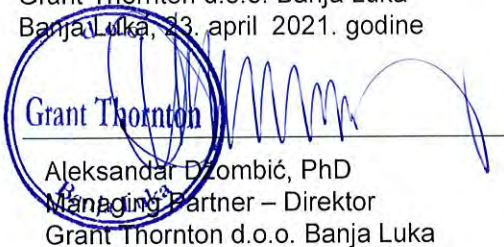
Odgovornost rukovodstva za nekonsolidovane finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremu skraćenih nekonsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama.

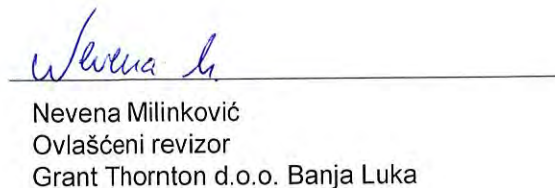
Odgovornost revizora za reviziju nekonsolidovanih finansijskih izvještaja

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tome jesu li nekonsolidovani finansijski izvještaji u skraćenom obliku usklađeni, u svim materijalnim aspektima, sa revidiranim nekonsolidovanim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su obavljene u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardom 810 (revidiranim), „Angažmani radi izvještavanja o sažetim finansijskim izvještajima.“

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. april 2021. godine



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




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

NEKONSOLIDOVANI BILANS USPJEHA
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020.


	Godina koja se završava 31. decembra 2020.	(u KM) Godina koja se završava 31. decembra 2019.
Prihodi po osnovu kamata	36.527.783	33.882.052
Rashodi po osnovu kamata	(5.862.899)	(5.550.898)
Neto prihod od kamata	30.664.884	28.331.154
Prihodi po osnovu naknada i provizija	1.642.191	1.645.562
Rashodi po osnovu naknada i provizija	(1.505.374)	(1.363.260)
Neto prihod od naknada i provizija	136.817	282.302
Kursne razlike, neto	(114)	58
Ostali prihodi iz poslovanja	508.030	567.046
Ostali rashodi iz poslovanja	(19.116.654)	(18.033.836)
Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i ostala rezervisanja	(2.117.475)	(1.135.796)
Dobitak prije oporezivanja	10.075.488	10.010.928
Porez na dobit	(1.333.333)	(1.289.498)
Neto dobitak tekuće godine	8.742.155	8.721.430
Ostali ukupni rezultat, umanjen za poreze: (Gubici)/dobici po osnovu finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
Ukupan rezultat za obračunski period	8.742.155	8.721.430

Ovi nekonsolidovani finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 20. aprila 2021. 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 2020. godine

	31. decembar 2020.	(u KM) 31. decembar 2019.
AKTIVA		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10.711.379	14.730.442
Kreditni plasirani komitentima	248.522.482	210.389.298
Ulaganja u zavisna pravna lica	36.112.126	36.112.126
Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja	1.759.819	2.177.125
Investicione nekretnine	324.787	351.225
Imovina sa pravom korišćenja	1.040.476	1.322.930
Obračunata kamata i ostala aktiva	3.667.179	3.126.818
Odložena poreska sredstva	20.969	20.969
Poslovna aktiva	302.159.217	268.230.933
PASIVA		
OBAVEZE		
Obaveze po kreditima	180.265.677	154.876.806
Ostale obaveze, uključujući obaveze za poreze	7.445.639	7.099.493
Obaveze za imovinu sa pravom korišćenja	1.070.404	1.351.509
Obaveza za porez na dobit	153.754	430.751
Rezervisanja za otpremnine radnika	63.525	54.311
Ukupne obaveze	188.998.999	163.812.870
KAPITAL		
Osnovni kapital	40.000.000	40.000.000
Zakonske i regulatorne rezerve	4.000.000	4.904.744
Akumulirani neraspoređeni dobitak	69.160.218	59.513.319
Ukupan kapital	113.160.218	104.418.063
Poslovna pasiva	302.159.217	268.230.933
Vanbilansna evidencija	23.555.137	21.915.347

NEKONSOLIDOVANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020.

(u KM)

	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Regulatorne rezerve	Akumulirani neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje, 1. januar 2019. godine	<u>40.000.000</u>	<u>4.000.000</u>	<u>1.193.705</u>	<u>50.502.928</u>	<u>95.696.633</u>
Smanjenje regulatornih rezervisanja	-	-	(288.961)	288.961	-
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	8.721.430	8.721.430
Stanje, 31. decembar 2019. godine	<u>40.000.000</u>	<u>4.000.000</u>	<u>904.744</u>	<u>59.513.319</u>	<u>104.418.063</u>
Smanjenje regulatornih rezervisanja	-	-	(904.744)	904.744	-
Neto dobitak tekuće godine	-	-	-	8.742.155	8.742.155
Stanje, 31. decembar 2020. godine	<u>40.000.000</u>	<u>4.000.000</u>	<u>-</u>	<u>69.160.218</u>	<u>113.160.218</u>

NEKONSOLIDOVANI BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine

	(u KM)	
	Godina koja se završava 31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kamata	35.728.330	33.766.226
Prilivi od naknada i provizija	101.953	107.774
Odlivi po osnovu kamata	(5.565.333)	(5.680.156)
Odlivi od naknada i provizija	(154.437)	(153.366)
Odlivi po osnovu operativnih troškova	(21.495.127)	(20.154.569)
Ostali prilivi	1.477.759	1.908.043
Ostali odlivi	(1.013.267)	(1.051.597)
Neto tokovi gotovine prije promjena na poslovnim sredstvima i obavezama	9.079.878	8.742.355
Promjene na poslovnim sredstvima i obavezama:		
Neto povećanje/smanjenje kredita plasiranih komitentima	(38.097.479)	(18.056.367)
Neto povećanje/smanjenje obračunate kamate i druge imovine	(283.958)	(192.064)
Neto povećanje/smanjenje ostalih obaveze	199.163	199.164
Neto tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	(29.102.396)	(9.306.912)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Odlivi za kupovinu osnovnih sredstava	(522.976)	(988.641)
Prilivi od prodaje / Odlivi za kupovinu uloga u kapitalu povezanih pravnih lica	-	(4.885.452)
Prilivi od prodaje osnovnih sredstava	206.000	421.152
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	(316.976)	(5.452.941)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja:		
Prilivi po osnovu kredita	92.084.875	88.645.086
Odlivi po osnovu kredita	(66.695.852)	(68.079.643)
Neto tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja	25.389.023	20.565.443
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(4.030.349)	5.805.590
Ispravka vrijednosti novčanih potraživanja	11.286	(16.258)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	14.730.442	8.941.110
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	10.711.379	14.730.442

Osnovni podaci o Društvu

Naziv: Mikrokreditno društvo Mikrofin d.o.o. Banja Luka

Adresa: Vase Pelagića 22

Telefon: +387 51 230 330

e-mail: mikrofin@mikrofin.com

Web-adresa: www.mikrofin.com

Organi Društva

Upravni odbor:

Aleksandar Kremenović Predsjednik

Velimir Zdjelar Član

Damir Trivić Član

Rukovodstvo Društva

Mladen Bosnić Direktor

Radmila Bjeljac Izvršni direktor

Mira Cvijan Izvršni direktor

Milijana Čavić Izvršni direktor

Odbor za reviziju

Đurđica Dragojević Predsjednica

Radenko Derkuća Član

Sonja Rađević Član

Interni revizor

Saša Popović

Nezavisni eksterni revizor Društva:

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Poslovna mreža:

Društvo obavlja djelatnost u sjedištu u Banjoj Luci, 14 filijala i 67 ekspozitura u Bosni i Hercegovini.

Broj zaposlenih radnika Društva:

Na dan 31. decembra 2020. godine Društvo je imalo 326 zaposlenih radnika.



MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
Za godinu koja završava 31.decembra 2020.godine, i

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Gradiška, maj 2021. godine

S A D R Ž A J :

Mišljenje ovlaštenog revizora

- Pozitivno mišljenje str. 1 -4

Finansijski izvještaji

- Izvještaj o finansijskom položaju (bilans stanja) na dan 31.12.2020.godine str. 5
- Izvještaj o ukupnom rezultatu (bilans uspjeha) za 2020.godinu str. 6
- Izvještaj o tokovima gotovine za 2020.godinu str. 7
- Izvještaj o promjenama u kapitalu za 2020.godinu str. 8

-
- Napomene uz finansijske izvještaje str.9-34
-



“TOMAKANT” D.O.O. GRADIŠKA

Adresa: Vidovdanska bb, Gradiška
Tel/fax: (051) 813-939; E-mail: tomakantdo@gmail.com
Šifra djelatnosti: 74.120 Knjigovodstveni, revizijski 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 31.12.2020.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 31.12.2020.godine, rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promjene u kapitalu za poslovnu 2020.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 MKD Zdravo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo etičke obaveze u skladu sa zahtjevima iz Kodeksa IESBA. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za davanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom mišljenju, bila najznačajnija u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period.

Kao ključna pitanja revizije odredili smo sljedeće:

1. Istinita i fer prezentacija datih kredita

MKD Zdravo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2020.godine iskazalo stanje datih kredita u domaćoj valuti 5.035.265 KM, te dospjelih plasmana 167.131 KM, za koje su izvršena rezervisanja putem konta ispravke vrijednosti 138.794 KM, pa je neto vrijednost dospjelih plasmana iskazana u iznosu 28.337 KM.

Naše procedure za utvrđivanje istinitosti i fer prezentacije datih kredita su obuhvatale sljedeće:
Izvršili smo provjeru usaglašenosti analitičke i sintetičke evidencije potraživanja po osnovu datih kredita i nismo naišli na odstupanja. Analizirali smo kreditni portfolio MKD Zdravo na dan bilansa i napravili njegovu strukturu u pogledu visine izloženosti rizicima i ročnosti.



	<p>Sagledali smo politiku procjene rizika plasmana koja je zasnovana na pravnoj regulativi od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske.</p> <p>Odabrali smo primjeren uzorak datih kredita i izvršili njihovu analizu, po sljedećim elementima:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Kompletnost dokumentacije u dosjeu➤ Proceduru odobrenja kredita➤ Ažuriranje dokumentacije nakon odobrenja kredita➤ Monitoring izvršenja obaveza klijenata po ugovorima➤ Procedure klasifikacije kredita i formiranja rezervi za potencijalne gubitke➤ Provedene postupke naplate kod neurednih klijenata <p>Provjerili smo da li su izvršena adekvatna objelodanjivanja i prikazivanja u skladu sa međunarodno priznatim računovodstvenim standardima i zahtjevima regulatora.</p>
--	---

2. Usklađenost sprovedenih procedura u sprečavanju pranja novca sa zakonskom regulativom

<p>Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (Sl.glasnik BiH, br. 47/2014 i 46/2016) definisane su mjere, radnje i postupci u finansijskom i nefinansijskom sektoru koje podrazumjevaju aktivnosti s ciljem sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti. MKD Zdravo spada u grupu obveznika koji trebaju sprovesti definisane mjere, procedure i postupke, te smo pitanje usklađenosti poslovanja sa zakonskom regulativom iz ove oblasti označili kao ključno pitanje revizije.</p>	<p>Naše procedure za utvrđivanje usklađenosti mjera, procedura i postupaka sa zakonskom regulativom Bosne i Hercegovine u svrhu sprečavanja pranja novca obuhvatile su sljedeće:</p> <p>Razgovor sa rukovodstvom MKD Zdravo radi pribavljanja informacija o procedurama koje se provode za sprečavanje pranje novca, te omogućavanje pristupa revizoru potrebnoj dokumentaciji koja dokazuje provedene mjere. Procedura kontrole je obuhvatala:</p> <ul style="list-style-type: none">➤ Provjeru načina utvrđivanja rizika klijenta➤ Način identifikacije klijenta kroz kontrolu dokumentacije koja se smatra ključnom u postupku provjere➤ Procedure koje MKD Zdravo sprovodi u vidu kontinuirane kontrole i identifikacije rizika klijenta <p>Kao potvrdu naših procedura uzeta je u obzir i</p>
--	--



	kontrola obavljena od strane Agencije za bankarstvo Republike Srpske koja je je takođe imala za cilj utvrđivanje pouzdanosti provedenih mjera i procedura, kao i adekvatnost dokumentacije koja se prikuplja u pomenute svrhe.
--	--

Druga pitanja

Finansijske izvještaje MKD Zdravo za godinu koja se završila na dan 31.12.2019.godine revidirao je isti revizor, a za te izvještaje je izrazio nemodifikovano mišljenje sa datumom 02.juni 2020.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, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- Identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može 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.

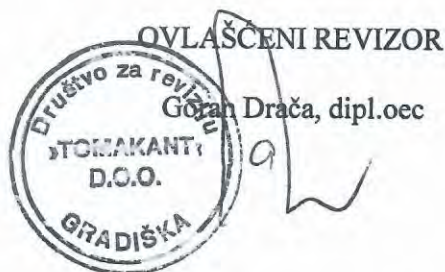
Takođe smo dali Upravi izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost, a tamo gdje je primjenjivo, i mjere povezane sa zaštitom od tih prijetnji.

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, licenca broj 714/19.

Gradiška, 17. maj 2021.godine

Društvo za reviziju
„TOMAKANT“ d.o.o. Gradiška
Ul. Vidovdanska bb, 78400 Gradiška



MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (BILANS USPJEHA)
za period od 01.01.-31.12.2020.godine
(u konvertibilnim markama)

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

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

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

Jelica Galić, direktor



MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU (BILANS STANJA)
na dan 31.12.2020.godine
(u konvertibilnim markama)

O P I S	Napome na	31.12.2020.g.	31.12.2019.g.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA			
Gotovina i ekvivalenti gotovine	5	124.250	70.383
Potraživanja za kamatu i naknadu	6	2.046	2.245
Kratakoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	452.515	535.571
Dugoročni krediti i plasmani u domaćoj valuti	7	4.582.750	4.770.730
Dospijeli plasmani	8	28.337	28.862
Aktivna vremenska razgraničenja	9	43.891	47.582
Ukupno tekuća sredstva		5.233.789	5.455.373
STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	10	341.621	360.104
Nematerijalna sredstva	11	0	0
Ukupno stalna sredstva		341.621	360.104
POSLOVNA AKTIVA		5.575.410	5.815.477
VANBILANSNA AKTIVA	21	684.400	417.000
PASIVA			
OBAVEZE PO OSNOVU DEPOZITA I KREDITA			
Obaveze po osnovu kredita i depozita	12	2.613.741	2.952.024
Uk.obaveze po osnovu depozita i kredita		2.613.741	2.952.024
OBAVEZE ZA KAMATU I NAKNADU			
Obaveze za kamatu i naknadu	13	10.736	12.721
Obaveze za kamatu i naknadu		10.736	12.721
OSTALE OBAVEZE I PVR			
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada		0	0
Ostale obaveze	14	12.046	15.923
Obaveze za poreze i doprinose	15	3.114	880
Rezervisanja	16	157.900	91.000
Pasivna vremenska razgraničenja	17	154.210	199.539
Ukupno ostale obaveze i PVR		327.270	307.342
KAPITAL			
Osnovni kapital	18	1.771.850	1.771.850
Rezerve	19	169.893	149.894
Dobitak tekuće godine	20	80.274	81.378
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	20	601.646	540.268
Ukupno kapital		2.623.663	2.543.390
UKUPNA PASIVA		5.575.410	5.815.477
VANBILANSNA PASIVA	21	684.400	417.000

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja



MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za godinu koja završava na dan 31.decembra 2020.godine
(u Konvertibilnim markama)

	Osnovni kapital	Nerealizovani dobiti (gubici)	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak (gubitak)	Ukupno
Stanje 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 rezerve, isplata dividende i drugo	-	-	15.000	(70.000)	(55.000)
Povećanje ili smanjenje vrijednosti osnovnog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2019. godine	1.771.850	-	149.893	621.646	2.543.389
Efekti promjena računov.politika					
Efekti ispravke greške					
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020.godine	1.771.850	-	149.893	621.646	2.543.389
Dobitak (gubitak) tekuće godine	-	-	-	80.274	80.274
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu					
Raspodjela dobiti:					
Prenos u zak.rezerve i isplata dividende					
Prenos na ostale rezerve					
Povećanje ili smanjenje vrijednosti osnovnog kapitala					
Stanje na dan 31.12.2020. godine	1.771.850	-	149.893	701.920	2.623.663

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

M. Jalic



MKD „ZDRAVO“ d.o.o. Banja Luka

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period 01.01.-31.12.2020.godine
(u 000 konvertibilnih maraka)

POZICIJA	Napomena	2020.godina	2019.godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Primici kamata, naknada i provizija		975	1.072
Naplata potraživanja koja su ranije bila otpisana (glavnica i kamata)		16	10
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima		-776	-1.046
Primici i isplate po vanrednim stavkama		0	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih		337	64
Plaćeni porez na dobit		-13	-13
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti		539	87
NOVČANI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
Kupovina (prodaja) materijalne aktivnosti		-8	67
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti		-8	67
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kamata plaćena na pozajmice		-139	-143
Uzete pozajmice		610	1.020
Povrat pozajmice		-948	-1.134
Isplata dividende		0	-55
Svega prilivi gotovine iz akt.investir.		-477	-312
Neto porast (smanjenje) novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata		54	-158
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku perioda		70	228
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na kraju perioda		124	70

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja





PRVO PENZIONERSKO
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O SAŽETIM FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA**

Akcionarima

Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva

a.d. Banja Luka

Mišljenje

Sažeti finansijski izvještaji, koji se sastoje iz sažetog bilansa stanja Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2020. godine, sažetog bilansa uspjeha, sažetog izvještaja o promjenama na kapitalu i sažetog izvještaja o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan su izvedeni iz revidiranih finansijskih izvještaja Prvog penzionerskog mikrokreditnog društva a.d. Banja Luka za godinu koja se završila na dan 31. decembra 2020. godine.

Po našem mišljenju, priloženi sažeti finansijski izvještaji su dosljedni po svim materijalno značajnim aspektima revidiranim finansijskim izvještajima u skladu sa Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama (Službeni glasnik RS 116/2017 i 117/2018).

Sažeti finansijski izvještaji

Sažeti finansijski izvještaji ne sadrže sva objelodanjivanja objave koja se zahtijevaju Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Čitanje sažetih finansijskih izvještaja i izvještaja revizora o njima, stoga, nije zamjena za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja Društva i izvještaja nezavisnog revizora o njima. Revidirani finansijski izvještaji i izvještaji u skraćenom obliku ne odražavaju efekte događaja do kojih je došlo nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

U našem izvještaju od 12. aprila 2021. godine izrazili smo nemodifikovano (pozitivno) mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima. Taj izvještaj, takođe, uključuje:

- Saopštavanje ključnih revizijskih pitanja koja se odnose na adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka.

Odgovornost rukovodstva za sažete finansijske izvještaje

U skladu sa članom 178. Zakona o bankama Republike Srpske, Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje sažetih finansijskih izvještaja, čiji je sadržaj propisan Odlukom o obavljanju spoljne revizije u bankama.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o tome da li su sažeti finansijski izvještaji dosljedni, po svim materijalno značajnim aspektima, revidiranim finansijskim izvještajima, na osnovu naših postupaka koje smo proveli u skladu sa Međunarodnim standardom revizije (ISA) 810 (revidirani) „Angažovanje na izvještavanju o sažetim finansijskim izvještajima“.

Direktor:

Miso Babić



Ovlašćeni revizor:

Goran Drobnyak

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 14. 4. 2021. godine

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI
(Bilans stanja)
na dan 31.12.2020. godine

(u KM)

Opis	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA		
<i>Tekuća sredstva</i>	13.292.377	11.344.303
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	1.610.829	484.849
Dati krediti i depoziti	11.691.999	10.906.461
Ostali plasmani i AVR	(10.451)	(47.007)
<i>Stalna sredstva</i>	37.496	48.490
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	31.825	39.039
Nematerijalna sredstva	5.671	9.451
Poslovna aktiva	13.329.873	11.392.793
Vanbilansna aktiva	1.743.494	1.363.040
Ukupna aktiva	15.073.367	12.755.833
PASIVA		
<i>Obaveze</i>	10.293.854	9.657.679
Obaveze po osnovu depozita i kredita	9.179.602	7.895.253
Obaveze za kamatu i naknadu	103	-
Obaveze po osnovu HOV	1.005.969	1.625.328
Ostale obaveze i PVR	108.180	137.098
<i>Kapital</i>	3.036.019	1.735.114
Osnovni kapital	500.000	500.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	50.000	50.000
Dobitak	2.486.019	1.185.114
Poslovna pasiva	13.329.873	11.392.793
Vanbilansna pasiva	1.743.494	1.363.040
Ukupna pasiva	15.073.367	12.755.833

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU
za period od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

(u KM)

Opis	2020.	2019.
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja		
Prihodi od kamata	1.973.098	1.651.627
Rashodi kamata	(451.300)	(499.517)
<i>Neto prihodi (rashodi) od kamata</i>	<i>1.521.798</i>	<i>1.152.110</i>
Prihodi od naknada i provizija	646.901	883.109
Rashodi naknada i provizija	(32.467)	(33.777)
<i>Neto prihodi (rashodi) od naknada i provizija</i>	<i>614.434</i>	<i>849.332</i>
Dobitak (gubitak) iz poslova finansiranja	2.136.232	2.001.442
Operativni prihodi i rashodi		



Prihodi iz operativnog poslovanja	211.481	270.641
Rashodi iz operativnog poslovanja	(888.084)	(947.858)
Dobitak (gubitak) iz operativnog poslovanja	(676.603)	(677.217)
Ostali prihodi i rashodi		
Ostali prihodi	6.434	9.880
Ostali rashodi	(18.805)	(16.021)
Dobitak (gubitak) po osnovu ostalih prihoda i rashoda	(12.371)	(6.141)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	1.447.258	1.318.084
Dobitak (gubitak) prije oporezivanja	1.447.258	1.318.084
Tekući i odloženi porez na dobit	(146.353)	(132.970)
Neto dobitak (gubitak) perioda	1.300.905	1.185.114
Dobici (gubici) utvrđeni direktno u kapitalu	-	-
Sveukupan neto dobitak (gubitak) periodu	1.300.905	1.185.114

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

(u KM)

<i>Vrsta promjene u kapitalu</i>	<i>Osnovni kapital</i>	<i>Zakonske rezerve</i>	<i>Akumulirani neraspoređeni dobitak</i>	<i>Ukupno</i>
Stanje na dan 01.01.2018.	500.000	50.000	930.319	1.480.319
Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	1.185.114	1.185.114
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	(930.319)	(930.319)
Stanje na dan 31.12.2019.	500.000	50.000	1.185.114	1.735.114
Nerealizovani dobici/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	-	-	-	-
Neto dobitak (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	1.300.905	1.300.905
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti	-	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2020.	500.000	50.000	2.486.019	3.036.019

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

za period od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2020.</i>	<i>2019.</i>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima	3.088.014	3.080.014
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(1.194.024)	(1.246.083)



Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(826.781)	(2.698.201)
Plaćeni porez na dobit	(158.830)	(117.558)
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	908.379	(981.828)

Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja

Novčani tokovi od aktivnosti finansiranja

Kamata plaćena na pozajmice	(451.198)	(505.175)
Uzete pozajmice	11.249.000	11.490.000
Povrat pozajmica	(10.584.010)	(10.409.812)
Isplata dividendi	-	(930.319)
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	213.792	(355.306)
<i>Neto porast gotovine i gotovinski ekvivalenata</i>	1.122.171	(1.337.134)
Gotovina na početku obračunskog perioda	474.287	1.811.421
Gotovina na kraju obračunskog perioda	1.596.458	474.287

1. Osnovne informacije o Društvu

Osnivački kapital Društva iznosi 500.000 KM.

Sjedište Društva: Banja Luka, ulica Kralja Petra I Karađorđevića broj 66.


JIB Društva: 4403441870002.

Direktor Društva je Vesna Todorović.

Na dan 31. 12. 2020. godine, Društvo je zapošljavalo 14 radnika (2019. godine 14).







**„PRODEST MIKROKREDITNA FONDACIJA
BANJA LUKA” d.o.o. Banja Luka**

Finansijski izvještaji
za 2020. godinu u skladu sa
računovodstvenim propisima
Republike Srpske
i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 2
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Bilans stanja	
Bilans uspjeha	
Tokovi gotovine	
Izveštaj o promjenama u kapitalu	
Napomene uz finansijske izvještaje	

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Osnivačima „PRODEST MKF BANJA LUKA“ Banja Luka

Mišljenje sa rezervom

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja mikrokreditne fondacije „PRODEST MKF BANJA LUKA“ Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, osim za efekte pitanja navedenih u pasusu Osnova za mišljenje sa rezervom, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i u skladu sa računovodstvenim politikama objelodanjenim u Napomenama uz finansijske izvještaje.

Osnova za mišljenje sa rezervom

Kao što je objelodanjeno u Napomeni 13 uz finansijske izvještaje, gotovina, gotovinski ekvivalenti i potraživanja iz operativnog poslovanja iskazana na dan 31. decembra 2020. godine iznose KM 89,244 od čega se iznos od KM 35,281 odnosi na saldo prolaznih računa na kojima se iskazuju iznosi koji se u trenutku knjiženja izvoda sa računa nisu mogli evidentirati na odgovarajućim računima. Na osnovu raspoložive dokumentacije nismo bili u mogućnosti da potvrdimo postojanje i vrijednost salda iskazanog na prolaznim računima, niti da kvantifikujemo potencijalne efekte pogrešnog iskaza na finansijske izvještaje Društva za 2020. godinu.

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.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Društva za godinu završenu 31. decembra 2019. godine bili su predmet revizije od strane drugog revizora koji je u svom izvještaju od 25. maja 2020. godine izrazio nemodifikovano mišljenje na ove finansijske izvještaje.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi 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 poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Osnivačima „PRODEST MKF BANJA LUKA“ Banja Luka (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

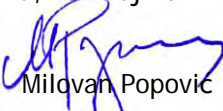
Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija, izvršena u skladu sa MSR, uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

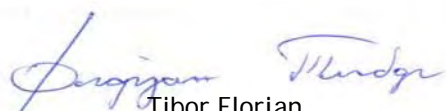
- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilazanje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih 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 značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

Banja Luka, 13. maj 2021. godine


Milovan Popović
Lice ovlašćeno za zastupanje
BDO d.o.o. Banja Luka




Tibor Florjan
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

BILANS STANJA
 Na dan 31. decembra 2020. godine

	Napomena	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA			
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i potraživanja iz operativnog poslovanja	13	89,244	51,540
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	13	1,691	908
Dati krediti i depoziti	14	736,763	160,914
Dospjeli plasmani i tekća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti i AVR	15	(14,277)	19,947
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	16	42,430	35,591
Nematerijalna ulaganja	16	-	17,901
UKUPNO AKTIVA		855,851	286,801
PASIVA			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	17	768,353	43,452
Ostale obaveze i PVR	18	35,287	7,724
UKUPNO OBAVEZE		803,640	51,176
KAPITAL			
Osnovni kapital	19	271,901	271,901
Neraspoređena dobit iz ranijih godina		-	3,941
Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina		3,951	-
Gubitak tekuće godine		(183,424)	(40,217)
Gubitak iz ranijih godina		(40,217)	-
UKUPNO KAPITAL		52,211	235,625
UKUPNO PASIVA		855,851	286,801

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


 Nikola Luburić
 Direktor MKF „Prodest” Banja Luka




 Mladen Trnić,
 Lice sa licencom

BILANS USPJEHA
 Na dan 31. decembra 2020. godine

	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata	5	49,769	21,309
Rashodi od kamata	5	(19,333)	(7,579)
Neto prihod po osnovu kamata		30,436	13,730
Prihodi od naknada i provizija	6	40,966	39,459
Rashodi naknada i provizija	6	(6,325)	(6,981)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		34,641	32,478
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		65,077	46,208
Prihodi iz operativnog poslovanja	7	5,193	5,172
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	8	(76,887)	(8,969)
Troškovi bruto zarada, naknada zarada, naknada za privremene i povremene poslove i ostali lični rashodi	9	(55,398)	(22,240)
Troškovi materijala	11	(10,198)	(4,997)
Troškovi proizvodnih usluga	11	(65,384)	(37,043)
Troškovi amortizacije	10	(14,915)	(4,169)
Nematerijalni troškovi	11	(25,750)	(9,744)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	11	(8,517)	(6,491)
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(251,856)	(88,481)
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	12	3,355	2,056
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(183,424)	(40,217)
NETO GUBITAK		(183,424)	(40,217)

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


 Nikola Luburić,
 Direktor MKF „Prodest” Banja Luka




 Mladen Trninić,
 Lice sa licencom

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	2020.	2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	128,956	60,767
Prilivi po kreditima koji su ranije bili otpisani	322	2,056
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(152,255)	(84,634)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(663,251)	(3,525)
Odlivi po osnovu poreza		
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(686,228)	(25,336)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Primici od izdavanja akcija	-	200,000
Prilivi po osnovu pozajmica	830,000	-
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi gotovine po osnovu kamate plaćene na pozajmice	(19,333)	(7,579)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih pozajmica	(105,100)	(205,547)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	705,567	(13,126)
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine	19,339	(38,462)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	31,678	70,140
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	51,017	31,678

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


Nikola Luburic,
Direktor MKF „Prodest” Banja Luka




Mladen Trninic,
Lice sa licencom

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

	Osnovni kapital	Akumulirani dobitak/nepokriveni gubitak	Ukupno kapital
Stanje na dan			
1. januara 2019. godine	271,901	3,951	275,852
Dobitak tekuće godine	-	-	-
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	(40,217)	(40,217)
Stanje na dan			
31. decembra 2019. godine	271,901	(36,266)	235,635
Stanje na dan			
1. januara 2020. godine	271,901	(36,266)	235,635
Dobitak tekuće godine	-	-	-
Neto dobitak/gubitak perioda priznat direktno u kapitalu	-	(183,424)	(183,424)
Stanje na dan			
31. decembra 2020. godine	271,901	(219,690)	52,211

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


 Nikola Luburić,
 Direktor MKF „Prodest“ Banja Luka




 Mladen Trninić,
 Lice sa licencom



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Osnivačima „FINCREDIT“ d.o.o. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „FINCREDIT“ d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine i odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju na dan 31. decembra 2020. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i u skladu sa računovodstvenim politikama objelodanjenim u Napomenama uz finansijske izvještaje.

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.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi 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 poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Osnivačima „FINCREDIT“ d.o.o. Banja Luka (nastavak)

Odgovornosti 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 da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija, izvršena u skladu sa MSR, uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo 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 revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih 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 značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.


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

Banja Luka, 5. april. 2021. godine


Velemir Janjić

Lice ovlašćeno za zastupanje
BDO d.o.o. Banja Luka




Tibor Florjan

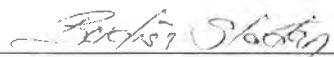
Ovlašćeni revizor
BDO d.o.o. Banja Luka

BILANS USPJEHA
Na dan 31. decembra 2020. godine


	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata	5	6,759,993	5,984,729
Rashodi od kamata	5	(1,504,721)	(1,372,696)
Neto prihod po osnovu kamata		5,255,272	4,612,033
Prihodi od naknada i provizija	6	770,528	737,729
Rashodi naknada i provizija	6	(86,499)	(99,181)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		684,029	638,548
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA		5,939,301	5,250,581
Prihodi iz operativnog poslovanja	7	1,512,357	455,842
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	8	(2,005,423)	(2,066,845)
Troškovi bruto zarada, naknada zarada, naknada za privremene i povremene poslove i ostali lični rashodi	9	(1,645,264)	(1,418,935)
Troškovi materijala	11	(115,962)	(93,941)
Troškovi proizvodnih usluga	11	(149,771)	(192,508)
Troškovi amortizacije	10	(110,762)	(89,362)
Rashodi po osnovu lizinga	11	(131,919)	(111,714)
Nematerijalni troškovi	11	(87,717)	(132,469)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	11	(194,154)	(166,964)
Ostali operativni rashodi		(2,720)	(2,325)
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		(2,931,335)	(3,819,221)
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	12	6,941	4,085
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		3,014,907	1,435,445
POREZ NA DOBIT	13	(307,294)	(263,630)
NETO DOBITAK		2,707,613	1,171,815

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


Slađan Budiša,
Direktor MKD „FinCredit“ d.o.o. Banja Luka





Marina Grabovica,
Lice sa licencom

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2020. godine


	Napomena	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA			
Gotovina, gotovinski ekvivalenti i potraživanja iz operativnog poslovanja	14	15,694,970	4,286,383
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja		3,986	5,292
Dati krediti i depoziti	15	35,361,945	35,685,651
Ostali plasmani i AVR	16	442,896	425,502
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	18	279,149	320,712
Nematerijalna ulaganja	17	225,338	177,979
UKUPNO AKTIVA		52,008,284	40,901,519
PASIVA			
Obaveze po osnovu depozita i kredita	19	44,201,626	35,794,425
Obaveze za kamatu i naknadu		20	2,795
Ostale obaveze i PVR	20	1,668,765	1,674,039
UKUPNO OBAVEZE		45,870,411	37,471,259
KAPITAL			
	21		
Osnovni kapital		1,000,000	1,000,000
Rezerve		119,101	119,101
Neraspoređena dobit iz ranijih godina		2,707,613	1,171,815
Dobitak tekuće godine		2,311,159	1,139,344
UKUPNO KAPITAL		6,137,873	3,430,260
UKUPNO PASIVA		52,008,284	40,901,519

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


Sladan Budiša,
Direktor MKD „FinCredit“ d.o.o. Banja Luka




Marina Grabovica,
Lice sa licencom

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine


	Osnovni kapital	Rezerve	Akumulirani dobitak	Ukupno kapital
Stanje na dan				
1. januara 2019. godine	1,000,000	55,098	1,853,347	2,908,445
Dobitak tekuće godine	-	-	1,171,815	1,171,815
Objavljene dividend i drugi vidovi povećanja/smanjenja kapitala	-	64,003	(714,003)	(650,000)
Stanje na dan				
31. decembra 2019. godine	1,000,000	119,101	2,311,159	3,430,260
Stanje na dan				
1. januara 2020. godine	1,000,000	119,101	2,311,159	3,430,260
Dobitak tekuće godine	-	-	2,707,613	2,707,613
Objavljene dividend i drugi vidovi povećanja/smanjenja kapitala	-	-	-	-
Stanje na dan				
31. decembra 2020. godine	1,000,000	119,101	5,018,772	6,137,873

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


Sladan Budiša,
Direktor MKD „FinCredit“ d.o.o. Banja Luka



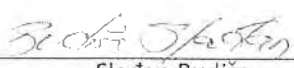

Marina Grabovica,
Lice sa licencom

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine

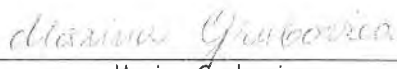
	2020.	2019.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	7,391,108	6,763,266
Primici i isplate po vanrednim stavkama	47,566	160,035
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(2,395,155)	(2,217,376)
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(138,405)	(8,126,674)
Odlivi po osnovu poreza	(315,445)	(255,219)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	4,589,669	(3,675,968)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	(114,134)	(189,011)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(114,134)	(189,011)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uzetih kredita	23,548,745	35,540,002
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi gotovine po osnovi isplate dividendi		(650,000)
Odlivi gotovine po osnovu kamate plaćene na pozajmice	(1,474,149)	(1,340,160)
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(15,141,544)	(30,151,500)
Neto (odliv)/priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	6,933,052	3,398,342
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine	11,408,587	(466,637)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	4,286,383	4,753,020
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	15,694,970	4,286,383

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izveštaja.

Potpisano u ime Društva od strane rukovodstva:


Slađan Budiša,
Direktor MKD „FinCredit“ d.o.o. Banja Luka




Marina Grabovica,
Lice sa licencom



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 31.12.2020. 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 31.12.2020. 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 22.01.2021. 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 isticanju pitanja vezano za cesiono pravo na kreditni portfolio i 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, 25.02.2021.god
Broj: 72/20-03/21

Ovlašćeni revizor
Миливоје Ђурић

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



BILANS STANJA na dan 31.12.2020.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
TEKUĆA SREDSTVA	7.566.815	6.415.777
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	511.693	487.075
2. Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	3.819	5.642
4. Dati krediti i depoziti	6.936.509	5.768.184
5. Hartije od vrijednosti	0	55.000
6. Ostali plasmani i AVR	114.794	99.876
STALNA SREDSTVA	143.376	105.216
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine	121.541	90.941
2. Nematerijalna sredstva	21.835	14.275
POSLOVNA AKTIVA	7.710.191	6.520.993
VANBILANSNA AKTIVA	91.804	57.583
UKUPNA AKTIVA	7.801.995	6.578.576
OBAVEZE		4.936.696
1. Obaveze po osnovu depozita i kredita	1.668.014	929.135
2. Obaveze za kamatu i naknadu	71.328	65.284
3. Obaveze po osnovu HOV	3.548.000	3.503.333
4. Ostale obaveze i PVR (a do e)	632.156	438.944
a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	26.733	18.765
b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	346.234	273.681
c) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	16.860	12.993
d) Obaveze za porez na dobit	20.323	19.026
e) Druge obaveze i PVR u domaćoj valuti	222.006	114.479
KAPITAL	1.790.693	1.584.297
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	29.214	19.186
3. Dobitak (a do b)	761.479	565.111
a) Dobitak tekuće godine	206.396	200.567
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	555.083	364.544
POSLOVNA PASIVA	7.710.191	6.520.993
VANBILANSNA PASIVA	91.804	57.583
UKUPNA PASIVA	7.801.995	6.578.576

BILANS USPJEHA - za period 01.01.2020.-31.12.2020.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
1. Prihodi od kamata	1.277.722	947.932
2. Rashodi kamata	284.716	222.429
3. Neto prihodi od kamata	993.006	725.503
4. Prihodi od naknada i provizija	195.926	219.364
5. Rashodi od naknada i provizija	13.212	8.336
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	1.175.720	936.531
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
1. Prihodi iz operativnog poslovanja	2.037.461	2.030.317
2. Rashodi iz operativnog poslovanja	2.978.161	2.693.125
DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	940.700	662.808
GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
1. Ostali prihodi	11.285	3.620
2. Ostali rashodi	7.586	45.750
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	3.699	42.130
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	238.719	231.593
POSLOVNI DOBITAK	238.719	231.593
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	32.323	31.026
POREZ NA DOBIT	206.396	200.657
NETO DOBITAK	27.08	19.48
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	27,08	19,48
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda		19,42

Direktor, Dragan Katana



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU - za period 01.01.2020.-31.12.2020.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. 2019. godine	1.000.000	19.186	565.111	1.584.297
2. Netodobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha				
2. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu				
3. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka, pokriće gubitka i ispraćka grešak				
4. Stanje na dan 31. 12. 2019. godine / 01.01.2020.	1.000.000	19.186	565.111	1.584.297
5. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha			206.396	206.396
6. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu				
7. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće dobitka		10.028		
8. Stanje na dan 31.12. 2020. godine	1.000.000	29.214	761.479	1.790.693

BILANS TOKOVA GOTOVINE - za period 01.01.2020.-31.12.2020.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
a) Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	66.053	118.959
b) Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	1.039.212	609.031
c) Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	-17.301	4.889
d) Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	472.906	-405.321
e) Plaćeni porez na dobit (-)	31.026	16.576
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-548.580	-907.080
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
a) Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)		
b) Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)		
c) Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	57.500	-55.000
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	57.500	-55.000
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
a) Kamata plaćena na pozajmice (-)	278.671	178.249
b) Uzete pozajmice (+)	4.020.000	2.440.000
d) Povrat pozajmica (-)	3.225.631	1.626.874
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	515.698	634.877
NETO PORAST NS i NE	24.618	-327.203
NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	487.075	814.278
NS i NE NA KRAJU PERIODA	511.693	487.075

Direktor, Dragan Katana





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 2020. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2020. 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.

Skretanje pažnje

Ne izražavajući rezerve u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na sljedeće činjenice:

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.3. uz finansijske izvještaje, prihod od naknada za obradu kredita nije razgraničen na period povrata kredita od strane korisnika istih, te su na taj način precijenjeni prihodi, a podcijenjena vremenska razgraničenja.

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.9, uz finansijske izvještaje, Društvo ima upisan teret na značajan dio portfolia plasmana u korist jednog pravnog lica po osnovu ugovora o pozajmici i teret po osnovu dva ugovora u korist fizičkog lica.

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.16, uz finansijske izvještaje, Društvo nije isplaćivalo poreze i doprinose na lična primanja u skladu sa rokovima propisanim zakonima, te nije izvršilo obračun amortizacije za poreske svrhe u skladu sa poreskim propisima.

(nastavlja se)

(nastavak)

Kao što je objelodanjeno u napomeni 4.20, uz finansijske izvještaje, priloženi finansijski izvještaji Društva su sastavljeni pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti svoje poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja. Društvo na 31.12.2020. godine ima iskazan neto kapital obračunat u skladu sa zahtjevima Agencije za bankarstvo Republike Srpske u iznosu od 701.482 KM, dok je propisani minimum 500.000 KM. Zbog održavanja minimalnog iznosa kapitala propisanog Zakonom o mikrokreditnim organizacijama i propisima ABRS-a, kao i zbog akumuliranog gubitka u iznosu od 2.727.192 KM iskazanog na 31.12.2020. godine, Društvo bi u budućem periodu trebalo uložiti dodatne napore u plasiranju i naplati, kako ne bi bilo ugroženo načelo stalnosti poslovanja.

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.

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 zaobilazanje interne kontrole.

(nastavlja se)

(nastavak)

Stučemo 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 povezana 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.

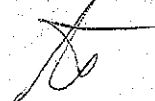
Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 27.04.2021. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl. pravnik




Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

Grupa račun račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	(A) PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA	201		
	1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	742.839	126.829
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	742.839	126.829
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	429.357	192.685
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	429.357	192.506
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	209	313.482	
	4. Neto rashodi od kamata (205-201)	210	0	65.856
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	7.095.711	5.811.113
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	7.095.711	5.811.113
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214		
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	215	13.554	12.537
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	13.554	12.537
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	7.082.157	5.798.576
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 dobici 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	7.395.639	5.732.720
	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)	235	31	
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	31	

64,65 i 66	2. Rashodi iz opertivnog poslovanja (242 do 256)	242	8.179.445	3.998.280
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	4.595.606	956.230
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	887.538	740.001
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249	1.944	3.894
660	ž) Troškovi materijala	250	32.063	28.182
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	783.193	865.484
662	i) Troškovi amortizacije	252	29.389	11.617
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematreijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	1.776.513	1.330.483
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	13.622	5.025
666	lj) Ostali troškovi	256	59.577	47.364
	3 DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	257	0	0
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235)	258	8.179.414	3.988.280
77	(V) OSTALI PRIHODI I RASHODI	259	5.910	4.022
	1. Ostali prihodi (260 do 266)			
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	5.910	4.022
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	280.545	826.537
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	0	803.383
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	280.545	23.154
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	274.365	822.515
	(G) POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	277		921.925
	(D) POSLOVNI GUBITAK (234+258+276-233-257-275)	278	1.058.410	
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		
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291-278-292)			921.925
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292-277-291)	294	1.058.410	
850	(J) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295		
	1. Porez na dobit			
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja poreskih obaveza	297		
83	(K) NETO DOBITAK I GUBITAK	298		
	1. Neto dobitak tekuće godine (293+295-295-297) ili (296-294-295-297)			921.925
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297-296) ili (295+297-293-296)	299	1.058.410	
	(L) OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	300		
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)			
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja iz inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	đ) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	(LJ) NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300-307) ili (307-300)	313		
	(N) POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	(NJ) OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313+314)	315		
	(O) UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD			
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298+315)	316		921.925
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299+315)	317	1.058.410	
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319		
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	40	34
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	40	34

BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2020. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA (A) TEKUĆA SREDSTVA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	001	17.673.032	7.491.197	10.181.835	4.905.621
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	614.299		614.299	227.324
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	56.036		56.036	90.221
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	172.164		172.164	136.977
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	386.099		386.099	126
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	2.491.962	2.078.593	413.369	373.693
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	2.491.962	2.078.593	413.369	373.693
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	7.250.803		7.250.803	3.548.869
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015	7.250.803		7.250.803	3.548.869
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	7.315.968	5.412.604	1.903.364	755.735
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 dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	7.314.125	5.412.604	1.901.521	716.618
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	1.843		1.843	39.117
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	332.918	44.167	288.751	129.012
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	189.584	33.852	155.732	54.190
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	189.584	33.852	155.732	54.190
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	143.334	10.315	133.019	74.822
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043	514		514	
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	142.820	10.315	132.505	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	18.005.950	7.535.364	10.470.586	5.034.633
90 do 93	(G) VANBILANSNA AKTIVA	049				2.445.450
	(D) UKUPNA AKTIVA (048+049)	50	18.005.950	7.535.364	10.470.586	7.480.083

BILANS STANJA (NASTAVAK)
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12.2020. 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	9.769.104	3.274.741
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	7.840.905	2.085.341
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103	1.590.000	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	6.250.905	2.065.487
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	106	709.165	331.620
420 do 422	(a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	9.837	
520 522	(b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108	699.328	331.620
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 ugovorenom 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	1.219.034	857.780
450 i 451	(a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	802	5.593
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	(b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	1.065.813	713.539
452 i 453, 476, 477	(v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	92.890	64.463
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	59.529	74.185
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	701.482	1.759.892
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 neuplaćeni 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	921.925
830	(a) Dobitak tekuće godine	144		921.925
831	(b) Neraspoređni dobitak iz ranijih godina	145	921.925	
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	2.727.192	1.668.786
840	(a) Gubitak tekuće godine	150	1.058.410	
841	(b) Gubitak iz ranijih godina	151	1.668.786	1.668.786
	(V) POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	10.470.586	5.034.633
95 do 98	(G) VANBILANSNA PASIVA	153		2.445.450
	(D) UKUPNA PASIVA (152+153)	154	10.470.586	7.480.083

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Dragan Danešević

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
za period od 01.01. do 31.12.2020. 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, zaštitna gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2019. godine	901	2.506.749	0	0	0	-1.453.181	1.053.568	0	1.053.568
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	-215.601	-215.601	0	-215.601
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019. godine (901 902 903)	904	2.506.749		0	0	-1.668.782	837.967		837.967
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	921.925	921.925	0	921.925
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	0	0	0	0	0	0	0	0

11	Stanje na dan 31.12.2019. godine / 01.01.2020. godine (904+905±906±907±908±909- 910+911)	912	2.506.749	0	0	0	-746.857	1.759.892	0	1.759.892
12	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Efekti ispravke osnovnih grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. godine (912±913±914)	915	2.506.749	0	0	0	-746.857	1.759.892	0	1.759.892
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 preračunana 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	-1.058.410	-1.058.410	0	-1.058.410
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. 2020. godine 915±916±917±918±919±920-921+922)	923	2.506.749	0	0	0	-1.805.267	701.482		701.482



BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2020. 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 poslovanja lizinga	401	7.838.550	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	4.196.053	2.267.902
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	-8.347.800	1.137.406
1.8.	Računi depozita kod depozitnih institucija-propisi i monetarni 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	-4.705.303	-1.130.496
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.	Kredit (povrat kredita) supsidijarnim licima	422	0	0
2.11.	Kredit (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	0
3.2.	Reotkup akcija	429	0	0
3.3.	Kupovina vlastitih akcija	430	0	0
3.4.	Kamata plaćena na pozajmnice	431	48.166	0
3.5.	Uzete pozajmnice	432	6.587.911	1.041.326
3.6.	Povrat pozajmnica	433	832.347	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	6.587.911	1.041.326
4	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	438	1.002.095	-89.170
5	NS NE NA POČETKU PERIODA	439	90.347	179.517
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	440		
7	NS i NE NA KRAJU PERIOD A (4+5+6)	441	1.092.442	90.347



BRČKO GAS
PENZIONERSKO
Mikrokreditno društvo

Audit report



**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
31. decembra 2020. godine
i izvještaj nezavisnog
revizora**

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

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora	3
Bilans uspjeha za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine.....	7
Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine	8
Bilans tokova gotovine za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine.....	9
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine.....	10
1. Osnovni podaci o Društvu	11
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	13
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	14
4. Značajne računovodstvene procjene.....	20
5. Prihod i rashodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	23
6. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija.....	23
7. Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	24
8. Troškovi proizvodnih usluga	25
9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	25
10. Dati krediti i depoziti	26
11. Ostali plasmani i AVR	26
12. Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	27
13. Ostale obaveze i PVR	28
14. Kapital	28
15. Vanbilansa aktiva/pasiva.....	28
16. Transakcije sa povezanim licima.....	28
17. Finansijski instrumenti.....	29
18. Potencijalne obaveze	30
19. Uticaj Covid 19 na poslovanje Društva.....	30
20. Događaji nakon datuma izvještavanja	31
21. Usaglašavanje potraživanja i obaveza	31

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 a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Brčko gas penzionersko mikrokreditno društvo a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. godine, bilans uspjeha, izvještaj o ostalim dobitima i gubicima perioda, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2020. godine kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se tada završila u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske, a koji se odnose na mikrokreditna društva.

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.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja i mi o njima ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima.

1. Ključno pitanje revizije	Primjenjene procedure revizije i odgovor
<p>Obračun očekivanih kreditnih gubitaka u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske</p> <p>Društvo je u svojim finansijskim izvještajima koji završavaju na dan 31.12.2020 godine iskazalo 8.801.401KM bruto potraživanja na osnovu datih kredita sa ispravkom vrijednosti, odnosno rezervacijom u iznosu od 24.891 KM, što zajedno čini neto potraživanja po osnovu datih kredita u iznosu od 8.776.510 (napomena 10).</p> <p>Društvo obračun očekivanih kreditnih gubitaka izvršilo je na osnovu Odluke o visini i načinu formiranja kreditnih gubitaka mikrokreditnih organizacija. Navedeno podrazumijeva adekvatan informacioni sistem, kao i adekvatno upravljanje istim od strane Uprave, kao i kontinuirano ažuriranje podataka u kreditnom portfoliu.</p> <p>Obračun očekivanih kreditnih gubitaka odabran je kao ključno pitanje iz razloga što postoji rizik da obračun neće biti izvršen u skladu sa Odlukom Agencije za bankarstvo Republike Srpske, odnosno da Društvo prilikom obračuna kreditnih gubitaka ne koristi dostupne informacije i iste ne koristi prilikom obračuna.</p>	<p>Primjenjene procedure revizije i odgovor</p> <p>Naše procedure za provjeru obračuna očekivanih kreditnih gubitaka su obuhvatale sledeće:</p> <p>Izvršili smo usaglašavanje kreditnog portfolia sa bruto bilansom;</p> <p>Na bazi uzorka provjerili smo obračun kreditnih gubitaka i provjerili usaglašenost sa Odlukom Agencije;</p> <p>Na bazi uzorka izvršili smo testiranje kako slijedi</p> <ul style="list-style-type: none"> - iznos ukupno odobrenog kredita i ugovora, - obračun kamatne stope/naknade, - rok odobravanja kredita, - evidentiranje instrumenata obezbjeđenja kredita, - klasifikacija dužnika u određene kategorije nakon izvršene procijene kreditnog rizika. <p>Na bazi uzorka sproveli smo detaljan pregled dosijea kredita. Kao dio ovog postupka utvrdili smo sledeće:</p> <ul style="list-style-type: none"> - da li se primjenjuju zakonske odredbe i politike i procedure Društva o formiranju ispravke vrijednosti i rezervi za potencijalne gubitke u skladu sa klasifikacijom regulatora; - tačnost klasifikacije kredita. <p>Na osnovu odabranog uzorka, konstatovano je da je obračun kreditnih gubitaka adekvatno izvršen i da ne sadrži materijalno značajne neusklađenosti.</p>

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 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 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.

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

Od pitanja koja su saopštena rukovodstvu Društva, 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 obavijesti.

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, 08. April 2021. godine



Grant Thornton

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



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

Bilans uspjeha za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2020. u KM	2019. u KM
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	5a	1.193.854	872.373
Rashodi kamata	5b	(126.761)	(79.246)
Prihodi od naknada i provizija	6a	382.065	354.596
Rashodi od naknada i provizija	6b	(12.270)	(23.904)
Dobit iz poslova finansiranja		1.436.888	1.123.819
Prihodi od ukidanja internih otpisa plasmana		19.442	11.894
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		38	7.458
Rashodi internih otpisa plasmana		(33.960)	(12.061)
Troškovi zarada i bruto naknada zarada	7	(333.386)	(297.488)
Ostali lični rashodi		(4.564)	(1.572)
Troškovi materijala		(18.216)	(13.688)
Troškovi proizvodnih usluga	8	(117.797)	(93.041)
Troškovi amortizacije		(7.067)	(9.090)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)		(31.356)	(24.941)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(59.704)	(43.544)
Ostali troškovi		(6.397)	(1.540)
Dobit/gubitak iz operativnog poslovanja		(592.967)	(477.613)
Ostali rashodi		(77)	(52)
Dobitak/gubitak prije poreza		843.844	646.154
Tekući i odloženi porez na dobit		84.969	64.834
Neto dobitak i gubitak		758.875	581.320

Ovi finansijski izvještaji Društva, odobreni su od strane Upravnog odbora Društva dana 25. februara 2021. godine.

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

Mr Bojana Teodorović - Kukrić
Direktor



Slavica Stanić
Sertifikovani računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2020. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2020. u KM	31.12.2019. u KM
Tekuća sredstva		8.974.296	7.552.099
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	9	116.514	280.815
Dati krediti i depoziti	10	8.755.773	7.203.873
Ostali plasmani i AVR	11	102.009	67.411
Stalna sredstva		16.732	15.288
Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine		2.031	-
Nematerijalna sredstva		14.701	15.288
Poslovna aktiva		8.991.028	7.567.387
Vanbilansna aktiva	15	3.152.760	3.186.561
Ukupna aktiva		12.143.788	10.753.948
PASIVA			
Obaveze		4.674.934	3.623.566
Obaveze po osnovu depozita i kredita u domaćoj valuti	12a	1.679.341	1.200.000
Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	12b	2.867.899	2.313.439
Obaveze za kamate i naknade		7.544	5.607
Ostale obaveze i PVR	13	120.150	104.520
Kapital	14	4.316.094	3.943.821
Osnovni kapital		3.100.000	3.100.000
Dobitak		1.172.000	828.793
Rezerve		44.094	15.028
Poslovna pasiva		8.991.028	7.567.387
Vanbilansna pasiva	15	3.152.760	3.186.561
Ukupna pasiva		12.143.788	10.753.948

Bilans tokova gotovine za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine

	2020. u KM	2019. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	1.562.341	1.204.697
Isplate kamata	(12.270)	(23.903)
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(824.935)	(712.431)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	288.057	275.103
Povećanje (smanjenje) u operativnoj aktivi	33.073	14.635
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplata istih	(1.597.725)	(2.646.331)
Plaćeni porez na dobit	(134.831)	(106.602)
Neto tokovi gotovine od poslovnih aktivnosti	(686.290)	(1.994.832)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kamata plaćena na pozajmice	(124.724)	(74.701)
Uzete pozajmice	9.928.071	7.257.855
Povrat pozajmica	(8.894.270)	(5.244.415)
Isplata dividend	(386.602)	(27.802)
Neto tokovi gotovine od aktivnosti finansiranja	522.475	1.910.937
NETO PRILIV / ODLIV GOTOVINE	(163.815)	(83.895)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	273.032	356.927
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	109.217	273.032

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01.2020. - 31.12.2020. godine

	Akcijski kapital i udjeli u d.o.o.	Akumulirani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2019. godine	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
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	758.875	758.875
Objavljene dividende	-	(386.602)	(386.602)
Stanje na dan 31.12.2020.	3.100.000	1.216.094	4.316.094



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 2020. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2020. 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: 02.03.2021. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović



BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra
2020. godine
(U KM)

31.
decembra
2020.

31.
decembra
2019.

Prihodi po osnovu kamata
Rashodi po osnovu kamata

417.278
-101.663

297.298
-41.666

Neto prihod po osnovu kamata

315.615

255.632

Prihodi po osnovu naknada i provizija	135.230	102.451
Rashodi po osnovu naknada i provizija	-23.423	-13.136
Neto prihod/rashod po osnovu naknada i provizija	111.807	89.288
Ostali prihodi iz poslovanja	32.942	1.566
Ostali rashodi iz poslovanja	-220.233	-172.968
Rezervisanje za potencijalne gubitke, neto	-64.871	-18.137
Dobitak iz poslovanja prije oporezivanja	175.260	155.381
Porez na dobit	0	-15.510
Neto dobitak tekuće godine	175.260	139.871
Ukupan rezultat za obračunski period	175.260	139.871

BILANS STANJA

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

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
AKTIVA		
Novčana sredstva i sredstva kod Centralne banke	421.132	188.420
Kreditni plasirani komitentima	3.052.642	2.141.737
Nekretnine, investicione nekretnine, oprema i nematerijalna ulaganja	62.091	27.551
Obračunata kamata i ostala aktiva	63.659	73.474
Ispravke vrijednosti	-87.846	-43.999
Ukupna aktiva	3.511.678	2.387.183
PASIVA		
Obaveze po kreditima i HOV	1.996.244	1.080.000
Ostale obaveze	210.062	159.517
Ukupne obaveze	2.203.306	1.239.517
Kapital		
Ostali oblici kapitala	1.000.060	1.000.060
Revalorizacione rezerve	0	0
Zakonske rezerve	0	0
Rezerve iz dobiti	15.267	7.380
Posebne rezerve za kreditne gubitke	0	0
Dobitak/gubitak ranijih godina	0	0
Dobitak/gubitak tekuće godine	290.045	140.226
Ukupan kapital	1.305.372	1.147.666
Ukupna pasiva	3.511.678	2.387.183

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine (U KM)

	31. decembra 2020.	31. decembra 2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od kamata, naknada i provizija po kreditima	565.645	2.527.302
Isplata kamata	0	0
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	0	0
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	-243.990	-163.829
Primici i isplate po vanrednim stavkama	0	0
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	-3.329.988	-2.962.074
Depoziti klijenata	0	0
Plaćeni porez na dobit	16.138	1.800
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	-3.127.884	-600.401
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasman finansijskim institucijama	0	0
Primici kamata	0	0
Primici dividendi	0	0
Ulaganje u vrijednosne hartije koje se drže do dospijea	-1.300.000	0
Kupovina nematerijalne aktive	0	-1.271
Kupovina materijalne aktive	0	-1.964
Kreditni (povrat kredita) supsidijarnim licima	2.401.170	0
Kreditni (povrat kredita) drugim povzanim preduzećima	150.000	0
	<hr/>	<hr/>
<i>Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>	3.851.170	-3.325
Novčani tokovi od finansijskih aktivnosti		
Primici od izdavanja akcija	0	546.794
Neto primljene pozajmice	-523.756	738.334
Ostali primici	32.885	0
	<hr/>	<hr/>

<i>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti</i>	-490.871	738.334
Neto (smanjenje)/povećanje novčanih sredstava	232.415	134.698
Novčana sredstva na početku godine	186.885	52.187
Efekti promjene deviznog kursa	0	0
Novčana sredstva na kraju godine	419.300	186.855

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Akcijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	UKUPNO
Stanje na dan 01.01.2019. godine	750.060	8.158	758.218
Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	0	139.448	139.448
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	250.000	0	250.000
Stanje na dan 31.12.2019. godine / 01.01.2020. godine	1.000.060	147.606	1.147.666
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2020. godine	1.000.060	147.606	1.147.666
Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	0	149.848	149.848
Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	0	0	0
Stanje na dan 31.12.2020. godine	1.000.060	297.454	1.297.514

Osnovne informacije o MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina

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 (osnivači MKD Privrednik d.o.o. Bijeljina):

Osnivači	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 2020. godine, Društvo nema drugih organizacionih jedinica osim sjedišta i poslovnice u Bijeljini i Brčkom. Na dan 31. decembar 2020. godine, Društvo je imalo 5 zaposlenih radnika (31.12.2019. 4 zaposlena radnika).

Direktor:

1. Davor Pejić

Upravni odbor :

1. Tanja Mihajlović Sekulić, predsjednik
2. Đorđe Slavinjak, član
3. Savo Stevanović, član.

Odbor za reviziju:

1. Borka Stoparić, predsjednik
2. Aleksandar Tešanović, član
3. Milena Tomić, član.

Eksterni revizor:

EF Revizor d.o.o. Banja Luka



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini Mikrokreditne fondacije „Pro Fin“ Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja *Mikrokreditne fondacije "Pro Fin " Istočno Sarajevo* (u daljem tekstu:Fondacija) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2020. godine, bilans uspjeha od 01.01. do 31.12.2020. godine, izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2020. godine, kao i napomene uz finansijske izvještaje fondacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj fondacije na dan 31.12.2020. godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima Republici Srpske.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo u odnosu na fondaciju, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe, 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.

Odgovornost rukovodstva za pripremanje finansijskih izvještaja

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

U pripremi finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti fondacije da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti i objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu.

Odgovornost 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 objavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbimo, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca, donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

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

- identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole;

- postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola društva;

- procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;

- kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost društva da nastavi poslovanje.

✓

-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.

Takođe smo dali izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost.

Ključna pitanja revizije

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

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

"BGD REVIZIJA" d.o.o.

Banja Luka, 18.03. 2021. godine

Direktor :

Đogatović Goran



Ovlašćeni revizor:

Petrović Žarko



BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.12. 2020. godine

	2020.	u KM 2019.
AKTIVA		
TEKUĆA SREDSTVA	3.426.329	2.873.265
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	414.586	109.380
Druga potraživanja	84.112	68.952
Potraživanja za kamatu i naknadu	21.289	3.415
Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	2.764.369	2.605.168
Ostali plasmani	141.973	86.350
STALNA SREDSTVA	86.398	105.686
Osnovna sredstva u vlasništvu-nabavna vrijednost	137.563	132.930
Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	(51.165)	(27.244)
POSLOVNA AKTIVA	3.512.727	2.978.951
Vanbilansna aktiva	22.223	5.612
Ukupna aktiva	3.534.950	2.984.563
PASIVA		
OBAVEZE	2.542.204	2.146.260
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domać.valuti	2.357.898	2.001.742
Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom	-	-
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	-	-
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	-	-
Ostale obaveze u domaćoj valuti	5.977	6.262
Obaveze za poreze i doprinose	4.444	10.161
Pasivna vremenska razgraničenja	173.885	128.095
KAPITAL	970.523	832.691
Akcijski kapital	400.000	400.000
Zakonske rezerve	21.635	36.646
Dobitak tekuće godine	137.832	217.260
Gubitak tekuće godine	-	-
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	411.056	178.785
POSLOVNA PASIVA	3.512.727	2.978.951
VANBILANSNA PASIVA	22.223	5.612
UKUPNA PASIVA	3.534.950	2.984.563

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

	2020.	2019.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita	723.255	618.779
Prihodi od provizija	134.010	121.428
Prihodi od ostalih naknada	11.479	5.185
Ukupno poslovni prihodi iz poslova finansiranja	868.744	745.392
POSLOVNI RASHODI		
Rashodi kamata po osnovu kredita	164.277	69.278
Rashodi kamata i provizija	41.277	41.092
Ukupno poslovni rashodi iz poslova finansiranja	205.504	110.370
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	663.239	635.022
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa i plasmana	100.498	12.275
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	-
Ukupni prihodi iz operativnog poslovanja	100.498	12.275
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Rashodi indirektnih otpisa	175.303	90.919
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	144.154	102.455
Naknada za privremene i povremene poslove	-	-
Ostali lični rashodi	-	-
Troškovi materijala	20.446	23.100
Troškovi proizvodnih usluga	175.510	116.467
Troškovi amortizacija	23.920	19.125
Rashodi po osnovu lizinga	-	-
Nematerijalni troškovi	52.425	40.593
Troškovi poreza	23.265	14.776
Ostali troškovi	-	-
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja	615.023	407.435
GUBITAK OPERATIVNOG POSLOVANJA	(514.525)	(395.160)
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
Ostali prihodi	6.946	2.910
Viškovi	-	-
Ostali rashodi	850	143
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	6.096	2.767
UKUPNI PRIHODI	976.188	760.577
UKUPNI RASHODI	821.378	517.948
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	154.810	242.629
PORESKI RASHODI PERIODA	16.979	25.369
NETO DOBITAK TEKUĆE GODINE	137.832	217.260
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskom vlasniku	68.916	108.630
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin. vlasniku	68.916	108.360
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	11	6
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem mjeseca	11	6

I Z V J E Š T A J
o promjenama u kapitalu
 za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

- u konvertibilnim markama -

PROMJENA U KAPITALU	Ozna-ka za AOP	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA					UKUPNO	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAK
		Akcijski kapital i udjeji u društvo sa ograničenom odgovor	Revalorizaci-one rezerve (MRS16,21 i 38)	Nerealiz dobiti/gubici po osnovu fin sred raspoloživih za prodaju	Ostale rez. (emisiona premija, zakonske i statuta-rne rezerve, zaštitna got t)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 31.12.2019 godine	901	400.000			10.348	205.083	615.431		615.431
2 Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902								
3 Efekti ispravke grešaka	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019.god. (901±902±903)	904	400.000			10.348	205.083	615.431		615.431
4 Efekti revalorizacije materijal i nematerijalnih sredstava	905								
5 Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6 Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin izještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7 Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u Bilasnu uspjeha	908					217 260	217 260		217 260
8 Neto dobitak/ gubitak priznati direktno u kapitalu	909								
9 Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910				(26 298)	(26 298)			
10 Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911								
11. Stanje na dan 31.12.2019god./01.01.2020.(904±905±906 ±907±908±909-910+911)	912	400.000			36.646	396.045	832.691		832.691
12 Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913								
13 Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 31.12.2020 god. (912±913±914)	915	400.000			36.646	396.045	832.691		832.691
15 Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
16 Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin sredstava raspoloživih za prodaju	917								
17 Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin izještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
18 Neto dobitak/ gubitak perioda iskazaniu bilansu uspjeha	919					137 832	137 832		137 832
19 Neto dobitici / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
20 Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921				15 011	(15 011)			
21 Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922								
22. Stanje na dan 31.12.2020. god. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	400.000			21.635	548.888	970.523		970.523

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period 2020.godine

	2020.	u KM 2019.
1. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata i naknada i provizija po kreditima i pos. Lizinga	883.308	715.215
Isplate kamata naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	1.152	986
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	421.775	343.325
Isplani po vanbilansnim ugovorima		
Primijci i isplate po vanrednim stavkama		
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(109.034)	(23.589)
Novčane pozajmice i krediti datim klijentima i napl. Istih	(205.532)	(674.262)
Računi depozita kod državnih institucija i monetarni zaht.	-	-
Depoziti klijenata	-	-
Plaćeni porez na dobit	30.211	40.488
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	117.908	(368.463)
2. NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	-	-
Primijci kamata	-	-
Primijci dividende	-	-
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(4.632)	(84.046)
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	-	-
Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	-	-
Kupovina druga ulaganja	-	-
Isplate po vambilansnim ugovorima	-	-
B. Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(4.632)	(84.046)
3. NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Kamata plaćena na pozajmice	164.226	69.278
Uzete pozajmice	2.058.426	3.226.817
Povrat pozajmice	1.702.270	2.609.339
Isplata dividendi	-	-
Isplata po vanbilansnim ugovorima	-	-
V. Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	191.930	548.200
4. NETO PORAST novčana sredstva i novčani ekvivalenti	305.206	98.691
5. Novčana sredstva i novčani ekvivalente. NA POČET. PERIO.	109.380	10.689
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	-	-
7. Novčana sredstva i novčani ekvivalente. NA KRAJU PERIOD.	414.586	109.380



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO



TAURUS
MIKROKREDITNO DRUŠTVO

Mikrokreditno društvo „Tairis“ Banja Luka ul. Radoslava Lakića 40 www.mkdtaurus.com/
info@mkdtaurus.ba JIB 4404216370005, ŽR 567241200000894, tel. +387 51 492 465

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 31.12.2020. 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 31.12.2020. 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 18.05.2021. 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, 18.05.2021.god
Broj: 139/20-23/21

Ovlašćeni revizor
Milivoje Đurić
Aditon d.o.o.
Vase Pelagića 24-26
78000 Banja Luka



BILANS STANJA
na dan 31.12.2020.godine

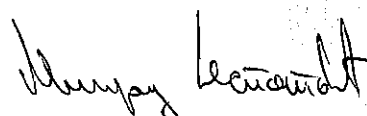
POZICIJA	Neto tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja	314.494	95.503
Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	2.920	4.355
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.739.898	2.884.970
Ostali plasmani i AVR	47.636	43.554
TEKUĆA SREDSTVA	3.104.948	3.028.382
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	54.718	64.869
Nematerijalna sredstva	55.241	47.779
POSLOVNA AKTIVA	3.214.907	3.141.796
VANBILANSNA AKTIVA	252.509	475.082
UKUPNA AKTIVA	3.467.416	3.616.112
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1.431.164	1.891.142
Obaveze za kamatu i naknadu	6.947	5.188
Obaveze po osnovu HOV	968.619	495.833
Ostale obaveze i PVR	94.713	116.013
OBAVEZE	2.501.443	2.508.176
Osnovni kapital	750.711	750.711
Dobitak	124.551	43.941
Gubitak	48.823	-161.798
KAPITAL	713.464	632.854
POSLOVNA PASIVA	3.214.907	3.141.030
VANBILANSNA PASIVA	252.509	475.082
UKUPNA PASIVA	3.467.416	3.616.112

BILANS USPJEHA
Za period od 01.01.2020.-31.12.2020.godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna god.
Prihodi od kamata	544.633	427.658
Rashodi kamata	112.778	92.520
Neto prihodi od kamata	431.855	335.138
Prihodi od naknada i provizija	104.872	73.851
Rashodi naknada i provizija	0	2.696
Neto prihodi po osnovu naknada i provizija	104.872	71.155
Dobitak iz poslova finansiranja	536.727	406.293
Prihodi iz operativnog poslovanja	333.768	98.543
Rashodi iz operativnog poslovanja	788.157	455.985
- Rashodi indirektnih otpisa plasmana	387.989	132.923
- Bruto plate i naknade	236.340	179.627
- Ostali operativni rashodi	140.528	143.435
Gubitak iz operativnog poslovanja	454.389	357.442
Ostali prihodi	1.967	454
Ostali rashodi	163	482
Dobitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda	1.804	28
Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda		28
Gubitak poslije oporezivanja		
Dobitak prije oporezivanja	84.142	48.823
Porez na dobit	8.414	4.882
Dobitak poslije oporezivanja	75.728	43.941
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	6,00	8,00

Banja Luka, dana 24.02.2021.godine

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

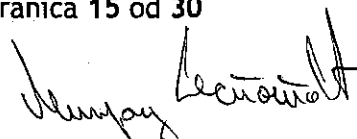


TOKOVI GOTOVINE
U periodu od 01.01.2020.-31.12.2020.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	624.586	475.015
	1.2 Isplate kamata (-)	402	111.020	90.562
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	382.594	301.059
	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	89.670	-1.099.146
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411		
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	220.642	-1.015.752
	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 dospelja (-)	416	227.214	
	2.5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospelja (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418	-11.537	-10.637
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-3.545	-21.314
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2.1 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423	-489.316	1.056.675
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424	700.000	
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	-31.612	1.024.724
	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		46
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	29.337	135.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433		135.000
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		-56.167
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	29.337	-56.213
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	218.367	-47.241
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	94.001	141.242
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	312.368	94.001

Bilans u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 24.02.2021.godine

Direktor Lice sa licencom
Milorad Despotović Draško Čulibrk



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Na dan 31.12.2020.godine

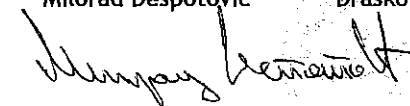
POZICIJA	AOP	Akcijski kapital - udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitak/gubitak	Ostale rezerve (emisione rezervije)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/(nepokriven) gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01. 01. 2019 . godine	901	750.711				-161.798	588.913		588.913
2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
3. Efekti ispravke grešaka.	903								
Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2019. godine (901 ± 902 ± 903)	904	750.711				-161.798	588.913		588.913
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905								
5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907								
7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					43.941	43.941		43.941
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. 2019 . godine / 01. 01. 2020. Godine (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	750.711				-117.857	632.854		632.854
12. Efekti promjena u računov. politikama	913								

POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvima ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16 MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitak/gubitak	Ostale rezerve (zamislona imovna)	Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
13. Efekti ispravke grešaka	914								
14. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2020 . godine (912 ± 913 ± 914)	915	750.711				-117.857	632.854		632.854
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					75.728	75.728		75.728
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					4.882	4.882		4.882
22. Stanje na dan 2020. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	750.711				-37.247	713.464		713.464

Izveštaj u ime Društva potpisali u Banjoj Luci dana 24.02.2021.godine

Direktor
Milorad Despotović

Lice sa licencom
Draško Čulibrk





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 2020. 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 2020. 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.

Ključna pitanja revizije

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. Identifikovali smo sledeća ključna pitanja:

1. Priznavanje prihoda (tačnost evidentiranja prihoda od provizije)

Zbog činjenice da su prihodi od provizija nastali iz transakcija sa povezanim licima postoji rizik u vezi njihove tačnosti i sveobuhvatnosti. Izvršili smo testiranje prihoda i način obračuna provizija, kao i kontrolu plaćanja fakturisane provizije. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost evidentiranih prihoda u 2020. godini.

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

Ključna pitanja revizije (nastavak)

2. Vrednovanje kreditnih plasmana

Zbog zakonske regulative i propisa u vezi klasifikacijom i tretmanom datih kreditnih plasmana postoji značajan rizik u vezi sa obračunom i evidentiranjem ispravke vrijednosti za potencijalne kreditne gubitke, kao i fer iskazivanjem potraživanja po osnovu datih kredita. Na bazi uzorka izvršili smo testiranje i procjenu kreditnog portfolia sa aspekta redovnosti naplate. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na ispravke potraživanja po osnovu kreditnih plasmana.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi 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 poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjeravada likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora

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 da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

Odgovornost revizora (nastavak)

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo 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 revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih 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 značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
Akcionarima i pravnom odboru MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora (nastavak)

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 koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite. Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije.

Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi 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 u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lužija Bojan.

Banjaluka, 25.05. 2021. godine



Vračar Mićo
Direktor



Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor

BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
Na dan 31. decembra 2020. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
AKTIVA		
TEKUĆA IMOVINA	4.240.566	1.973.942
Gotovina, got. ekvivalenti u domaćoj valuti	1.020.093	58.840
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	219.471	51.821
Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	7.851	5.040
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.892.613	1.757.031
Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	39.264	26.397
AVR u domaćoj valuti	61.274	74.813
STALNA SREDSTVA	31.780	3.463
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	26.090	2.366
Ostala nematerijalna sredstva	5.690	1.097
POSLOVNA AKTIVA	4.272.346	1.977.405
VANBILANSNA AKTIVA	18.701	12.147
UKUPNA AKTIVA	4.291.047	1.989.552
PASIVA		
OBAVEZE	1.962.536	1.369.105
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	609.094	1.296.307
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1.200.000	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	9.377	7.617
Ostale obaveze u domaćoj valuti osim obaveza poreza i doprinosa	50.201	11.994
Obaveze za por. i doprin. osim poreza na dobit	10.591	7.819
Obaveze za porez na dobit	25.247	14.821
PVR u domaćoj valuti	58.026	30.547
KAPITAL	2.309.810	608.300
Akcijski kapital	2.000.000	500.000
Rezerve iz dobiti	5.415	439
Dobitak tekuće godine	201.510	99.527
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	102.885	8.334
POSLOVNA PASIVA	4.272.346	1.977.405
VANBILANSNA PASIVA	18.701	12.147
UKUPNA PASIVA	4.291.047	1.989.552



BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
u periodu od 01.01.2020 -31.12.2020. godine)

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	333.044	139.602
Rashodi kamata po osnovu kredita depozita i HOV-a u domaćoj valuti	50.309	26.037
Prihodi od provizija	53.500	29.622
Prihodi od ostalih naknada	29.168	13.924
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	8.574	4.512
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	356.829	152.599
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		
Prihodi od ukidanja indirektnih plasmana	570.888	131.150
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	279.439	283.722
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	667.192	244.767
Troškovi zarada i bruto naknada zarada	149.173	95.919
Ostali lični rashodi	8.285	6.732
Troškovi materijala	486	
Troškovi proizvodnih usluga	56.557	46.482
Troškovi amortizacije	3.519	885
Nematerijalni troškovi	71.099	44.960
Ostali troškovi	22.849	12.330
DOBITAK (GUBITAK) IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA	(128.833)	(37.203)
Ostali prihodi	266	102
Ostali rashodi	1.505	1.150
DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHI.	(1.239)	(1.048)
POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)	226.757	114.348
TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	25.247	14.821
NETO DOBITAK I GUBITAK	201.510	99.527

MKD AURIS a.d.



TOKOVI GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	289.171	267.128
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima (+)(-)	-1.021.584	-1.283.959
Plaćeni porez na dobit (-)	26.882	3.762
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	-976.446	-1.220.032
NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+) (-)	-6.527	-2.520
Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+) (-)	-25.310	
Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	-31.837	-2.520
NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija (+)	1.500.000	
Kamata plaćena na pozajmice (-)	43.251	24.285
Uzete pozajmice (+)	1.450.000	2.000.000
Povrat pozajmica (-)	937.213	705.445
Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	1.969.536	1.220.270
NETO PORAST NS I NE	961.253	47.718
NS I NE NA POČETKU PERIODA	58.840	11.122
NS I NE NA KRAJU PERIODA	1.020.093	58.840

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Aksijski kapital	Revalorizaci ne rezerve	zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2019/01.01.2020. godine	500.000		439	108.739	608.300
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				201.510	201.510
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala			4.976	-4.976	-
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja kapitala	1.500.000				
Stanje na dan 31.12.2020. godine	2.000.000		-5.415	315.225	2.309.810



PRO FIN
mikrokreditno društvo

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Skupštini Mikrokreditnog društva „Pro Fin“ Istočno Sarajevo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja *Mikrokreditno društvo "Pro Fin " Istočno Sarajevo* (u daljem tekstu:društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31.decembar 2020. godine, bilans uspjeha od 01.01. do 31.12.2020. godine, izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za period od 01.01. do 31.12.2020. godine, kao i napomene uz finansijske izvještaje društva.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prezentuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj društva na dan 31.12.2020, godine, finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (IFRS-MSFI) i računovodstvenim propisima Republici Srpske.

Osnov za mišljenje

Sproveli smo reviziju u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, dodatno su opisane u pasusu *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo u odnosu na društvo, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe, 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.

Odgovornost rukovodstva za pripremanje finansijskih izvještaja

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

U pripremi finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti društva da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti i objelodanjivanja pitanja vezana za stalnost poslovanja i njegovo korištenje u računovodstvu.

Odgovornost 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 objavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalne greške kada one postoje. Greške mogu da proizađu iz kriminalnih radnji i grešaka i smatraju se značajnim ako, pojedinačno ili zbirno, mogu uticati na ekonomske odluke donosioca donesene na osnovu finansijskih izvještaja.

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

- identifikovali i procijenili rizike nastanka materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, uzrokovanih prevarom ili greškom, osmislili i sproveli revizorske procedure kao odgovor na ove rizike i prikupili revizorske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da pruže osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajne materijalne pogreške koja je posljedica prevare je veći od one koja je rezultat greške, jer prevara može podrazumijevati dosluh, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešne interpretacije, kao i zaobilaženje interne kontrole;
- postigli razumijevanje interne kontrole koja je relevantna za reviziju, u cilju kreiranja revizijskih procedura, koje su odgovarajuće u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva;
- procijenili adekvatnosti korišćenih računovodstvenih politika, kao i razumnosti računovodstvenih procjena i povezanih objelodanjivanja menadžmenta;
- kreirali zaključak o adekvatnosti upotrebe načela stalnosti poslovanja u računovodstvu i na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji značajna neizvjesnost u vezi sa događajima i uslovima koji mogu dovesti do značajne sumnje u mogućnost Društva da nastavi poslovanje. Naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja;

naši zaključci su zasnovani na revizijskim dokazima koji su prikupljeni do dana izrade revizorskog izvještaja;

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.

Takođe smo dali izjave da smo usaglašeni sa relevantnim etičkim zahtjevima vezanim za nezavisnost, kao i u vezi sa ostalim pitanjima za koje je razumno očekivati da mogu da utiču na našu nezavisnost.

Ključna pitanja revizije

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

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

"BGD REVIZIJA" d.o.o.

Banja Luka 18.03. 2021. godine

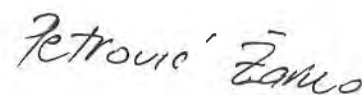
Direktor :

Đogatović Goran



Ovlašćeni revizor:

Petrović Žarko



BILANS STANJA
(Izvještaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2020. godine

	2020.	u KM 2019.
AKTIVA		
TEKUĆA SREDSTVA	1.965.652	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	33.460	
Druga potraživanja		
Potraživanja za kamatu i naknadu	1.938	
Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	1.902.921	
Ostali plasmani	27.333	
STALNA SREDSTVA	14.148	
Osnovna sredstva u vlasništvu-nabavna vrijednost	14.798	
Ispravka vrijednosti osnovnih sredstava	(650)	
POSLOVNA AKTIVA	1.979.800	
Vanbilansna aktiva	-	
Ukupna aktiva	1.979.800	
PASIVA		
OBAVEZE	1.403.362	
Obaveze po osnovu kredita i depozita u domać. valuti	1.311.116	
Obaveze po kreditima sa valutnom klauzulom	-	
Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	-	
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	-	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	640	
Obaveze za poreze i doprinose	2.069	
Obaveze za porez na dobit	8.477	
Pasivna vremenska razgraničenja	81.060	
KAPITAL	576.438	
Aksijski kapital	500.000	
Zakonske rezerve	-	
Dobitak tekuće godine	76.438	
Gubitak tekuće godine	-	
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	-	
POSLOVNA PASIVA	1.979.800	
VANBILANSNA PASIVA	-	
UKUPNA PASIVA	1.979.800	

BILANS USPJEHA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu)
za period od 01.01. do 31.12.2020. godine

u KM

	2020.	2019.
PRIHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA		
Prihodi od kamata po osnovu kredita	143.799	
Prihodi od provizija	49.049	
Prihodi od ostalih naknada	1.434	
Ukupno poslovni prihodi iz poslova finansiranja	194.282	
POSLOVNI RASHODI		
Rashodi kamata po osnovu kredita	11.504	
Rashodi kamata i provizija	11.174	
Ukupno poslovni rashodi iz poslova finansiranja	22.678	
DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA	171.604	
PRIHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa i plasmana	170	
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	-	
Ukupni prihodi iz operativnog poslovanja	170	
RASHODI IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA		
Rashodi indirektnih otpisa	38.856	
Troškovi bruto zarada i naknada zarada	28.306	
Naknada za privremene i povremene poslove	-	
Ostali lični rashodi	-	
Troškovi materijala	391	
Troškovi proizvodnih usluga	11.495	
Troškovi amortizacija	650	
Rashodi po osnovu lizinga	-	
Nematerijalni troškovi	3.019	
Troškovi poreza	4.322	
Ostali troškovi	-	
Ukupni rashodi iz operativnog poslovanja	87.039	
GUBITAK OPERATIVNOG POSLOVANJA	(86.869)	
OSTALI PRIHODI I RASHODI		
Ostali prihodi	191	
Viškovi	-	
Ostali rashodi	11	
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA	180	
UKUPNI PRIHODI	194.643	
UKUPNI RASHODI	109.728	
BRUTO DOBITAK-GUBITAK	84.915	
PPORESKI RASHODI PERIODA	8.477	
NETO DOBITAK-GUBITAK TEKUĆE GODINE	76.438	
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskom vlasniku	38.219	
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjin. Vlasniku	38.219	
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	6	
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem mjeseca	6	

IZVJEŠTAJ
o promjenama u kapitalu
 za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine

- u konvertibilnim markama -

PROMJENA U KAPITALU	Ozna-ka za AOP	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA						UKUPNO	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAK
		Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovor.	Revalorizaci-one rezerve (MRS 16,21 i 38)	Nerealiz dobitci/gubici po osnovu fin sred raspoloživih za prodaju	Ostale rez (emisiona premija, zakonske i statuta-rne rezerve, zaštitna got t)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak				
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1. Stanje na dan 31.12.2019 godine	901									
2 Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902									
3 Efekti ispravke grešaka	903									
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2019.god. (901±902±903)	904									
4 Efekti revalorizacije materijal i nematerijalnih sredstava	905									
5 Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin sredstava raspoloživih za prodaju	906									
6 Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin izještaja u drugu funkcionalnu valutu	907									
7 Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u Bilasnu uspjeha	908									
8 Neto dobitak/ gubitak priznati direktno u kapitalu	909									
9 Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910									
10 Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	911									
11. Stanje na dan 31.12.2019god./01.01.2020.(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 31.12.2020 god. (912±913±914)	915									
15 Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916									
16 Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu fin sredstava raspoloživih za prodaju	917									
17 Kursne razlike nastale po osnovu preračuna fin izještaja u drugu funkcionalnu valutu	918									
18 Neto dobitak/ gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919						76.438	76.438	76.438	
19 Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920									
20 Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921									
21 Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	922	500.000					500.000		500.000	
22. Stanje na dan 31.12.2020. god. (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	500.000					76.438	576.438	576.438	

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izveštaj o tokovima gotovine)
za period 2020. godine

	2020.	u KM 2019.
1. NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Primici kamata i naknada i provizija po kreditima i pos. Lizinga	239.920	
Isplate kamata naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani	-	
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	41.977	
Isplani po vanbilansnim ugovorima	-	
Primijci i isplate po vanrednim stavkama	-	
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	(17.548)	
Novčane pozajmice i krediti datim klijentima i napl. Istih	(1.931.749)	
Računi depozita kod državnih institucija i monetarni zaht.	-	
Depoziti klijenata	-	
Plaćeni porez na dobit	-	
A. Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(1.751.354)	
2. NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	-	
Primijci kamata	-	
Primijci dividende	-	
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(14.798)	
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	-	
Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	-	
Kupovina druga ulaganja	-	
Isplate po vanbilansnim ugovorima	-	
B. Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(14.798)	
3. NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Primici od izdavanja akcija	500.000	
Kamata plaćena na pozajmice	10.541	
Uzete pozajmice	1.400.000	
Povrat pozajmice	89.847	
Isplata dividendi	-	
Isplata po vanbilansnim ugovorima	-	
V. Neto novčana sredstva iz finansijskih aktivnosti	1.799.612	
4. NETO PORAST novčana sredstva i novčani ekvivalenti	33.460	
5. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti. NA POČET. PERIO.	-	
6. EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	-	
7. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti. NA KRAJU PERIOD.	33.460	