

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2021.



Izveštaj nezavisnog revizora

Vlasnicima Mikrokreditnog društva EKI d.o.o. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog Društva EKI („Društvo“), koji obuhvaćaju bilans stanja na dan 31. decembra 2021. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine i regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Okvir“).

Osnova za mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku *Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izveštaj o poslovanju koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Društva, ali ne uključuje finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano za Izveštaj o poslovanju proveli smo procedure koje su zahtijevane Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine („Zakon o računovodstvu i reviziji“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izveštaj o poslovanju usklađen sa finansijskim izvještajima za istu poslovnu godinu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije finansijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izveštaju o poslovanju za finansijsku godinu za koji su pripremljeni finansijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s finansijskim izvještajima.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tokom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izveštaju o poslovanju. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	31. decembar 2021.	Izmijenjeno 31. decembar 2020.*	Izmijenjeno 1. januar 2020.*
IMOVINA				
Novac i novčani ekvivalenti	11	18.947	11.231	11.080
Kreditni datumi klijentima, neto	12	149.675	140.641	138.416
Nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	13	3.181	2.032	2.402
Imovina sa pravom korištenja	13	1.309	1.857	2.360
Ostala imovina	14	1.130	7.405	7.208
Ukupno imovina		174.242	163.166	161.466
OBAVEZE				
Obaveze po uzetim kreditima	15	118.411	102.400	103.162
Obaveze po najmovima	16	1.415	1.920	2.435
Obaveze za primanja zaposlenih	17	694	623	549
Obaveza za tekući porez na dobit		-	76	9
Ostale obaveze	18	4.543	16.819	17.044
Ukupno obaveze		125.063	121.838	123.199
KAPITAL				
Osnovni kapital	19	31.677	30.600	30.600
Zakonske rezerve		4.214	3.568	2.528
Akumulirana dobit		13.288	7.160	5.139
Ukupno kapital		49.179	41.328	38.267
Ukupno obaveze i kapital		174.242	163.166	161.466

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

*Pogledati Napomenu 5.

Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans uspjeha

na dan 31. decembra 2021. godine

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomena	2021.	Izmijenjeno 2020.*
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	26.681	23.815
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(4.412)	(4.310)
Neto prihod od kamata i provizija		22.269	19.505
Ostali poslovni prihodi		181	109
Troškovi zaposlenih	8	(9.035)	(9.273)
Ostali operativni troškovi	9	(4.624)	(4.296)
Ostali poslovni rashodi		(112)	(347)
Neto operativni troškovi		(13.590)	(13.807)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI		8.679	5.698
Umanjenje vrijednosti imovine	12	(1.851)	(2.396)
Naplaćena otpisana potraživanja		308	156
BRUTO DOBIT		7.136	3.458
Porez na dobit	10	(361)	(398)
NETO DOBIT		6.775	3.060
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		6.775	3.060

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

*Pogledati Napomenu 5.