

**MIKROKREDITNO DRUŠTVO
EKI d.o.o. Sarajevo**

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020. pripremljeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine i regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine



Izveštaj nezavisnog revizora

Vlasnicima Mikrokreditnog društva EKI d.o.o. Sarajevo

Mišljenje s rezervom

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva EKI d.o.o. Sarajevo („Društvo“), koji obuhvaćaju bilans stanja na dan 31. decembra 2020. 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, osim za učinke pitanja opisanog u našem izvještaju u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, 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 sa rezervom

Kao što je opisano u napomeni 23, Društvo i njegov direktni vlasnik bili su predmet inspekcije od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“) u vezi sa metodom alokacije i pripadajućim iznosima zajedničkih troškova nastalih u periodu od 2013. do 2019. godine. U aprilu 2021. godine, Agencija je izdala konačni stav kojim se dovodi u pitanje način na koji Društvo raspoređuje zajedničke troškove, te je zbog toga zahtijevala ponovno utvrđivanje iznosa stanja i transakcija između povezanih lica kao i, u skladu s tim, prepravku finansijskih izvještaja iz prethodnih perioda. Međutim, takvo prepravljanje nije sprovedeno. Nije nam bilo izvodivo kvantificirati finansijske efekte prepravke početnog stanja zadržane dobiti Društva na dan 1. januar 2019. godine, obaveze prema povezanim licima na dan 31. decembra 2019. i 31. decembra 2020. i neto dobiti za godinu koja završava 31. decembra 2019.

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 sa rezervom.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. decembra 2019, revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim finansijskim izvještajima 22. maja 2020. godine.

Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans uspjeha

na dan 31. decembra 2020. godine

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

	Napomena	2020.	2019.
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	23.815	25.756
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(4.310)	(4.351)
Neto prihod od kamata i slični prihodi		19.505	21.405
Ostali poslovni prihodi		109	131
Troškovi zaposlenih	7	(9.273)	(9.712)
Ostali operativni troškovi	8	(4.129)	(4.490)
Ostali poslovni rashodi		(347)	(69)
Neto operativni troškovi		(13.640)	(14.140)
DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI		5.865	7.265
Umanjenje vrijednosti imovine	11	(2.396)	(1.567)
Naplaćena otpisana potraživanja		156	134
BRUTO DOBIT		3.625	5.832
Porez na dobit	9	(398)	(630)
NETO DOBIT		3.227	5.202
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		3.227	5.202

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2020. godine

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

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	10	11.231	11.080
Kreditni dati klijentima, neto	11	140.641	138.416
Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna imovina	12	2.032	2.402
Imovina sa pravom korištenja	12	1.857	2.360
Ostala imovina	13	790	593
Ukupno imovina		156.551	154.851
OBAVEZE			
Obaveze po uzetim kreditima	14	102.400	103.162
Obaveze po najmovima	15	1.920	2.435
Obaveze za primanja zaposlenih	16	623	549
Obaveza za tekući porez na dobit		76	9
Ostale obaveze	17	3.999	4.390
Ukupno obaveze		109.018	110.545
KAPITAL			
Osnovni kapital	18	30.600	30.600
Zakonske rezerve		3.568	2.528
Akumulirana dobit		13.365	11.178
Ukupno kapital		47.533	44.306
Ukupno obaveze i kapital		156.551	154.851

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.