

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

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2019. pripremljeni u skladu sa zakonskim okvirom relevantnim za mikrokreditne institucije u Federaciji Bosne i Hercegovine i propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine sa izvještajem nezavisnog revizora

## Izveštaj nezavisnog revizora

### Upravi i vlasnicima Mikrokreditnog društva EKI d.o.o. Sarajevo

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva EKI d.o.o. Sarajevo („Društvo“) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak temeljnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2019. godine, njegovu finansijsku uspješnost te novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, usklađenim za regulatorne zahtjeve Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

#### Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

#### Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. decembra 2018. godine revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim finansijskim izvještajima 8. maja 2019. godine.

#### Odgovornosti Uprave za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, usklađenim za regulatorne zahtjeve Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

#### Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupa, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans uspjeha

na dan 31. decembra 2019. godine

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

	Napomena	2019.	2018.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	23.763	19.713
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(4.340)</u>	<u>(3.759)</u>
<b>Neto prihod od kamata i provizija</b>		<b><u>19.423</u></b>	<b><u>15.954</u></b>
Prihod od naknada	6	2.124	1.759
Troškovi plata i doprinosa	7	(9.758)	(7.145)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	8	(1.840)	(1.269)
Ostali operativni troškovi	9	<u>(2.684)</u>	<u>(2.175)</u>
<b>Neto operativni troškovi</b>		<b><u>(12.158)</u></b>	<b><u>(8.830)</u></b>
<b>DOBIT PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI</b>		<b>7.265</b>	<b>7.124</b>
Umanjenje vrijednosti imovine	12, 14	(1.567)	(1.271)
Naplaćena otpisana potraživanja		<u>134</u>	<u>47</u>
<b>BRUTO DOBIT</b>		<b>5.832</b>	<b>5.900</b>
Porez na dobit	10	<u>(630)</u>	<u>(621)</u>
<b>NETO DOBIT</b>		<b><u>5.202</u></b>	<b><u>5.279</u></b>
Ostala sveobuhvatna dobit		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>UKUPNA SVEOBUH VATNA DOBIT</b>		<b><u>5.202</u></b>	<b><u>5.279</u></b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.



Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo

Bilans stanja

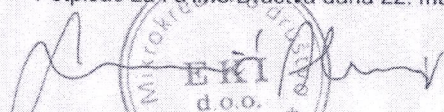
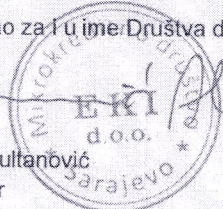
na dan 31. decembra 2019. godine

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

	Napomena	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>IMOVINA</b>			
Materijalna i nematerijalna imovina	13	2.402	1.752
Imovina sa pravom korištenja	13	2.360	-
Kreditni dati klijentima, neto	12	137.175	133.880
Akontacije poreza na dobit		-	78
Ostala imovina	14	1.834	2.154
Novac i novčani ekvivalenti	11	11.080	9.107
<b>Ukupno imovina</b>		<b>154.851</b>	<b>146.971</b>
<b>OBAVEZE</b>			
Dugoročne obaveze po uzetim kreditima	15	45.420	68.515
Dugoročne obaveze po najmovima	16	2.286	-
Kratkoročne obaveze po uzetim kreditima	15	56.995	33.197
Kratkoročne obaveze po najmovima	16	149	-
Rezervisanja za primanja zaposlenih	17	549	443
Ostale obaveze	18	5.146	5.712
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>110.545</b>	<b>107.867</b>
<b>KAPITAL</b>			
Osnovni kapital	19	30.600	30.600
Rezerve		2.528	2.000
Akumulirana dobit		11.178	6.504
<b>Ukupno kapital</b>		<b>44.306</b>	<b>39.104</b>
<b>Ukupno obaveze i kapital</b>		<b>154.851</b>	<b>146.971</b>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Društva dana 22. maj 2020. godine:

  
  
 Almir Sultanović  
 Direktor