

U skladu sa članom 18. Zakona o mikrokreditnim organizacijama („Službene novine Federacije BiH“, broj 59/06) Mikrokreditna fondacija „MIKROALDI“, GORAŽDE objavljuje u skraćenom obliku Izvještaj neovisnog revizora o reviziji finansijskih izvještaja na dan 31. decembra 2023. godine:



REVIK d.o.o. Sarajevo

Member of



Sarajevo, Branilaca Sarajeva 20
tel. / fax (387) (33) 200 – 383 i 226 – 289
E-mail: revik@bih.net.ba
Opštinski sud u Sarajevu:
065-0-Reg-21-005204, MBS 65-01-1066-09
Poreski broj: 01075138

Raiffeisen Bank d.d. BH Sarajevo
- 1610000001640087
UniCredit Bank d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru

Mikrokreditne Fondacije „MIKROALDI“, GORAŽDE

Mišljenje

Priloženi skraćeni finansijski izvještaji, koji se sastoje od skraćenog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023. godine i izvještaja o ukupnom rezultatu - višku prihoda nad rashodima za godinu koja je tada završila, izvedeni su iz revidiranih finansijskih izvještaja Mikrokreditne fondacije „MIKROALDI“, GORAŽDE („Fondacija“), pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH.

Prema našem mišljenju, priloženi skraćeni finansijski izvještaji fer prezentiraju u svim značajnim odrednicama finansijski položaj Fondacije na dan 31. decembra 2023. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Skraćeni finansijski izvještaji

Skraćeni finansijski izvještaji ne sadržavaju sva objavljivanja koja zahtijevaju Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja i regulatorni zahtjevi Agencije za bankarstvo Federacije BiH, a koji su primjenjeni u pripremi revidiranih finansijskih izvještaja. Čitanje skraćenih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora ne treba smatrati zamjenom za čitanje revidiranih finansijskih izvještaja i pripadajućeg izvještaja nezavisnog revizora. Skraćeni finansijski izvještaji ne odražavaju uticaje događaja nakon datuma našeg izvještaja o revidiranim finansijskim izvještajima.

Revidirani finansijski izvještaji i naši izvještaji o njima

Izrazili smo nemodifikovano-pozitivno revizorsko mišljenje o revidiranim finansijskim izvještajima u našem izvještaju od 29. mart 2024. godine. Finansijski izvještaji Fondacije su pripremljeni u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Navedeni izvještaj uključuje i komunikaciju o ključnim revizijskim pitanjima. Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su prema našoj profesionalnoj prosudbi bila najvažnija u našoj reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda.

Odgovornosti uprave za skraćene godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje skraćenih finansijskih izvještaja, izvedenih iz revidiranih finansijskih izvještaja Fondacije.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje da li su skraćeni finansijski izvještaji konzistentni, u svim materijalnim aspektima, sa revidiranim finansijskim izvještajima na temelju naših procedura, a koje su objavljene u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardom 810 (revidiranim): Angažmani na izvještavanju o skraćenim finansijskim izvještajima.

REVIK d.o.o. Sarajevo

Member of HLB International

Kenan Kapetanović, direktor

Sarajevo, 29. mart 2024. godine



Azer Čamerika, ovlaštenu revizor

Izvještaj o sveobuhvatnom višku prihoda nad rashodima za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

| (svi iznosi su izraženi u KM) | 2023. | 2022. |
|---|----------------|----------------|
| Prihodi od kamata i naknada | 2.077.026 | 1.875.693 |
| Rashodi od kamata i provizija | (112.527) | (104.370) |
| Operativni troškovi | (1.724.266) | (1.613.981) |
| Ostali poslovni prihodi | 7.658 | 8.922 |
| Ostali rashodi | (17.700) | (3.225) |
| Rezervisanje za umanjenje vrijednosti kredita | (108.792) | (82.103) |
| Naplaćena otpisana potraživanja | 89.451 | 75.579 |
| Višak prihoda nad rashodima prije poreza | 210.850 | 156.515 |
| Porez na višak prihoda | (11.930) | (9.106) |
| Višak prihoda nad rashodima nakon poreza | 198.920 | 147.409 |

Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2023.

| (svi iznosi su izraženi u KM) | 31. decembra 2023. | 31. decembra 2022. |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| SREDSTVA | | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 669.435 | 381.676 |
| Kreditni datumi klijentima | 8.420.255 | 7.983.199 |
| Ostala potraživanja | 22.696 | 9.732 |
| Nematerijalna imovina | 2.403 | 4.024 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 200.542 | 210.023 |
| Ukupno sredstva | 9.315.331 | 8.597.760 |
| NETO IMOVINA I OBAVEZE | | |
| Osnivački ulog | 24.825 | 24.825 |
| Donirani kapital | 804.000 | 804.000 |
| Višak prihoda nad rashodima | 4.942.023 | 4.743.103 |
| Ukupno neto imovina | 5.770.848 | 5.571.928 |
| Obaveze za primljene kredite | 2.970.857 | 2.521.227 |
| Obračunata kamata | 5.623 | 4.440 |
| Rezervisanja | 47.728 | 29.444 |
| Odgođeni prihod | 174.408 | 161.896 |
| Ostale obaveze | 345.867 | 299.719 |
| Ukupno obaveze | 3.544.483 | 3.016.726 |
| Ukupno neto imovina i obaveze | 9.315.331 | 8.597.760 |

Potpisali su i u ime Mikrokreditne fondacije „MIKRO ALDI“ dana 28. mart 2024. godine

Direktor
Omar Softić



Finansijski menadžer
Safija Pleh