

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 2022. 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
- 161000001640087
UniCredit Bank d.d. Mostar
- 3383202250064583
Identifikacijski broj: 4200002790002
Identifikacijski PDV broj: 200002790002

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

o skraćenim finansijskim izvještajima

Mikrokreditne Fondacije „MIKROALDI“, GORAŽDE

Mišljenje

Priloženi skraćeni finansijski izvještaji, koji se sastoje od skraćenog izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. 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 2022. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu s 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 20. mart 2023. 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, 20. mart 2023. godine



Azer Omčrić, ovlašteni revizor



MIKROKREDITNA FONDACIJA
MIKROALDI

Izveštaj o sveobuhvatnom višku prihoda nad rashodima za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

(svi iznosi su izraženi u KM)	2022.	2021.
Prihodi od kamata i naknada	1.875.693	1.829.757
Rashodi od kamata i provizija	(104.370)	(112.041)
Operativni troškovi	(1.614.191)	(1.425.586)
Ostali poslovni prihodi	9.132	43.995
Ostali rashodi	(3.225)	(3.647)
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti kredita	(82.103)	(192.106)
Naplaćena otpisana potraživanja	75.579	64.521
Višak prihoda nad rashodima prije poreza	156.515	204.893
Porez na višak prihoda	(9.106)	(6.731)
Višak prihoda nad rashodima nakon poreza	147.409	198.162

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022.

(svi iznosi su izraženi u KM)	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
SREDSTVA		
Novac i novčani ekvivalenti	381.676	482.541
Kreditni dati klijentima	7.983.199	7.679.241
Ostala potraživanja	9.732	10.697
Nematerijalna imovina	4.024	8.148
Nekretnine, postrojenja i oprema	210.023	201.223
Ukupno sredstva	8.588.654	8.381.850
NETO IMOVINA I OBAVEZE		
Osnivački ulog	24.825	24.825
Donirani kapital	804.000	804.000
Višak prihoda nad rashodima	4.743.103	4.595.694
Ukupno neto imovina	5.571.928	5.424.519
Obaveze za primljene kredite	2.521.227	2.417.800
Obračunata kamata	4.440	3.616
Rezervisanja	29.444	25.422
Odgodeni prihod	161.896	155.521
Ostale obaveze	299.719	354.972
Ukupno obaveze	3.016.726	2.957.331
Ukupno neto imovina i obaveze	8.588.654	8.381.850

Potpisali u ime Mikrokreditne fondacije „MIKROALDI“ dana 17. mart 2023. godine

Direktor
Omar Softić



Finansijski menadžer
Safija Pleh