

**MIKROKREDITNA FONDACIJA
„MIKRO ALDI“ GORAŽDE**

**Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2016. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja
i prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima
Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
I NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2016. GODINE

S A D R Ź A J

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Nezavisno revizorsko mišljenje	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama na neto imovini	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 – 26

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Menadžment je dužan da vodi knjigovodstvo i sastavlja i podnosi računovodstvene izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a pružaju istinit i fer pregled stanja u Mikroreditna Fondacija „MIKRO ALDI“ Goražde (u daljnjem tekstu „Fondacija“), kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Menadžment opravdano očekuje da će Fondacija u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Menadžmenta pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena,
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Fondacija nastaviti poslovanje nije primjerena.

Menadžment je odgovoran za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Fondacije. Također, Menadžment je dužan pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine. Pored toga, Menadžment je odgovoran za čuvanje imovine Fondacije, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Potpisali u ime Menadžmenta,

Ferida Softić, Direktorica
Safija Pleh, Finansijski menadžer

Mikroreditna Fondacija MIKRO ALDI Goražde

Panorama bb
73 000 Goražde
Bosna i Hercegovina

3. marta 2017. godine



Upravnom odboru MIKROKREDITNE FONDACIJE „MIKRO ALDI“, Goražde:

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditne fondacije MIKRO ALDI Goražde (u daljnjem tekstu: "Fondacija") prikazanih na stranicama od 4. do 26., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2016. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na neto imovini za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju u svim značajnim odrednicama finansijski položaj Fondacija na dan 31. decembra 2016. godine, te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizorskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u *paragrafu o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Fondacija u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Ostale informacije u godišnjem izvještaju

Menadžment je odgovoran za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvještaje, ali ne uključuju godišnje finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno protivrječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na osnovu posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajan pogrešan prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da objavimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za objaviti.

Odgovornosti Menadžmenta i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Menadžment je odgovoran za pripremanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, i za one interne kontrole za koje Menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja usljed prevare ili pogreške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Fondacija 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 Menadžment ili namjerava likvidirati Fondacija ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Fondacija.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizorske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizorske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizorske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Fondacije.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Menadžment.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove zasnovane na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Menadžment i, bazirano na prikupljenim revizorskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnosti Fondacije da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikiramo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fondacija prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Dužni smo komunicirati sa onima koji su zaduženi za upravljanje u pogledu, između ostalog, planiranog obima i datuma revizije, te u pogledu značajnih nalaza revizije, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koji se identifikuju tokom naše revizije.

Baker Tilly Re Opinion d.o.o.
Grbavička 4, 71000 Sarajevo



Nihad Fejzić, direktor i ovlaštenu revizor

Sarajevo, 3. marta 2017. godine



Ezita Imamović, ovlaštenu revizor

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

	Napomena	2016. KM	2015. KM
Operativni prihodi	5	1.320.039	1.360.558
Rashodi od kamata i provizija	6	(62.177)	(75.859)
NETO OPERATIVNI PRIHOD		1.257.862	1.284.699
Operativni troškovi	7	(1.081.776)	(1.047.610)
Ostali poslovni prihodi	8	10.557	13.451
DOBIT PRIJE REZERVISANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI KREDITA		186.643	250.540
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti kredita	9	(35.671)	(83.120)
Naplaćena otpisana potraživanja	10	119.517	174.073
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE POREZA		270.489	341.493
Porez na dobit	11	(27.599)	-
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA NAKON POREZA		242.890	341.493
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		242.890	341.493

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU
NA DAN 31. DECEMBRA 2016. GODINE

	Napomena	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Imovina			
Gotovina i računi kod banaka	12	556.225	135.567
Kreditni datumi klijentima	13	5.025.647	5.007.155
Ostala potraživanja	14	17.421	7.808
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	181.853	168.531
Nematerijalna imovina	16	3.958	6.206
Ukupna imovina		5.785.104	5.325.267
Obaveze			
Obaveze za primljene kredite	17	877.665	712.235
Ostale obaveze	18	249.263	200.996
Odgođeni prihodi	19	101.218	100.928
Rezervisanja	20	23.981	21.021
Ukupne obaveze		1.252.127	1.035.180
Neto imovina			
Osnivački ulog		24.825	24.825
Donirani kapital		804.000	804.000
Višak rashoda nad prihodima		3.704.152	3.461.262
Ukupna neto imovina		4.532.977	4.290.087
Ukupne obaveze i neto imovina		5.785.104	5.325.267

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Fondacije dana 3. marta 2017. godine

Ferida Softić, Direktorica
Safija Pleh, Finansijski menadžer

**MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA NETO IMOVINI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.**

	Osnivački ulog KM	Donirani kapital KM	Akumulirani višak prihoda nad rashodima KM	Ukupno KM
Stanje 31. decembra 2014.	24.825	804.000	3.119.769	3.948.594
Neto rezultat za 2015. godinu	-	-	341.493	341.493
Stanje 31. decembra 2015.	24.825	804.000	3.461.262	4.290.087
Neto rezultat za 2016. godinu	-	-	242.890	242.890
Stanje 31. decembra 2016.	24.825	804.000	3.704.152	4.532.977

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

	2016. KM	2015. KM
Poslovne aktivnosti		
Neto rezultat	242.890	341.493
<i>Ispravka za usklađenje rezultata za godinu prije oporezivanja s neto novčanim tokovima iz redovnih aktivnosti</i>		
Amortizacija	33.310	32.273
Povećanje ostalih rezervisanja	2.960	16.543
Povećanje datih kredita	(18.492)	(320.847)
Povećanje ostalih potraživanja	(9.613)	(1.850)
Povećanje odgođenog prihoda	290	6.133
Povećanje ostalih obaveza	48.267	37.454
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	299.612	111.199
Investicijske aktivnosti		
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(44.384)	(29.704)
Neto odliv gotovine iz investicijskih aktivnosti	(44.384)	(29.704)
Finansijske aktivnosti		
Povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	165.430	(236.392)
Neto priliv/(odliv) gotovine iz finansijskih aktivnosti	165.430	(236.392)
Neto povećanje/(smanjenje) novčanih sredstava	420.658	(154.897)
Novčana sredstva na početku godine	135.567	290.464
Novčana sredstva na kraju godine	556.225	135.567

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

1. OPŠTI PODACI

Mikrokreditna organizacija "MIKRO-ALDI", kao pravni prethodnik mikrokreditne fondacije "MIKRO-ALDI", je osnovana u Federaciji Bosne i Hercegovine u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama (Službene novine Federacije br. 24/00) pod brojem R1M-5/00 i ima Rješenje od Federalnog Ministarstva socijalne politike, raseljenih osoba i izbjeglica da radi kao mikrokreditna institucija koja obezbjeđuje kredite za mikro poduzetnike (poduzetnike niskih primanja). Ovaj program je dio ukupnih napora za podsticanje ekonomskog rasta i poslijeratnog oporavka.

Mikrokreditni projekat je započeo u sklopu Udruženja građana za Lokalne inicijative (ALDI) u Goraždu. Mikrokreditne operacije su započele zahvaljujući podršci UNHCR-ovog projekta kreditnih sredstava i tehničkoj pomoći koju je pružio Odjel Lokalnih Inicijativa sve do 1999. godine. Nakon toga, mikrokreditni projekat je dobio dodatna kreditna sredstva od OXFAM-a i NOVIB-a.

Mikrokreditna Organizacija "MIKRO-ALDI" je registrirana 14.12.2000. godine u skladu sa Zakonom o mikrokreditnim organizacijama (Službene novine Federacije BiH, broj 24/00) pod brojem 05-4-35-M1-1796/00 kao neprofitna, nevladina i nedepozitna Organizacija.

Odlukom o osnivanju "MIKRO ALDI"-ja, ALDI je za početak rada MIKRO ALDI-ja obezbjedio slijedeće:

1. osnivački ulog ALDI-ja u iznosu od KM 24.825 (oprema i inventar);
2. prenos svih prava i obaveza po ugovorima za mikrokreditiranje i to:
 - mikrokreditni fond po ugovoru sa UNHCR-om u iznosu od 200.000 KM,
 - mikrokreditni fond po ugovoru sa OXFAM-om u iznosu od 500.000 KM;
3. upravljanje mikrokreditnim fondom ALDI-ja u iznosu od 104.000 KM.

Ova sredstva su ostala u vlasništvu ALDI-ja do 15. septembra 2001. godine, kada je ALDI donio odluku da se sredstva u iznosu od KM 104.000 kapitalizuju (prenose u vlasništvo) u kreditni fond MIKRO ALDI-ja i da se mogu koristiti isključivo u svrhe mikrokreditiranja. Odluka je stupila na snagu 1. oktobra 2001. godine.

Pravni status:

Dana 30. aprila 2008. godine Federalno ministarstvo pravde donijelo je Rješenje broj 04-05-2-1708/07 kojim se upisuje Mikrokreditna fondacija "MIKRO ALDI" Goražde u Registar mikrokreditnih fondacija u Federaciji BiH kao pravni sljedbenik Mikrokreditne organizacije MIKRO ALDI.

Cilj MIKRO ALDI-a je izgradnja i razvoj dugoročne samoodržive institucije koja će pružati mikrofinansijske usluge siromašnijem stanovništvu sa niskim primanjima. Svrha postojanja MIKRO ALDI je smanjiti siromaštvo među stanovništvom pružanjem finansijskih usluga za pokretanje i razvoj malog biznisa, te na taj način dati doprinos u globalnom razvoju ekonomije.

Klijenti:

Klijenti su radno sposobne osobe sa niskim primanjima koje imaju potrebu za finansijskim sredstvima za aktivnosti stvaranja prihoda u domaćinstvu i poboljšanje životnog standarda, a koja obavljaju poslovnu djelatnost u neformalnom i formalnom sektoru. Krediti se uglavnom koriste za finansiranje radnog kapitala i opreme. Portoflio je investiran u poljoprivredne aktivnosti, trgovinu, usluge, proizvodnju malog obima i ostale namjene kao što je opremanje životnog prostora ili zadovoljavanje drugih potreba kao što su obrazovanje i sl.

MIKRO-ALDI" radi individualnu metodologiju, a u prethodnom periodu bila je zastupljena i metodologija grupnog kreditiranja. Grupno kreditiranje je podrazumijevalo formiranje solidarnih grupa koje čine 2-5 žena, tj. mikro poduzetnica. Svi članovi solidarne grupe su bili garanti jedni drugima. Kreditni rokovi su od 3 do 60 mjeseci, sa mjesečnom otplatom glavnice i kamate.

Na dan 31. decembra 2016. godine Fondacija je imala 27 zaposlenika (31. decembar 2015. godine; 29 zaposlenika).

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

1. OPŠTI PODACI (NASTAVAK)

Tijela Fondacije

Upravni odbor

Ibrahim Imamović	Predsjednik
Hasan Đozo	Član
Žuga Mirsad	Član

Odbor za reviziju

Hubjer Sead	Predsjednik
Suvada Osmanspahić	Član
Mirza Hadžić	Član

Menadžment

Ferida Softić	Direktorica
Safija Pleh	Finansijski menadžer
Elma Borčak	Kreditni menadžer

Aktivnosti se odvijaju preko:

1. Centralnog ureda u Goraždu, ulica Panorama bb.
2. Terenskog ureda Sarajevo, ulica Derviša Numića br. 11/9. Sarajevo
3. Terenskog ureda Sarajevo 2, ulica Nedima Filipovića br.6 Sarajevo
4. Predstavništva Višegrad, ulica Kralja Petra I bb
5. Predstavništva Istočno Sarajevo, ulica Spasovdanska bb
6. Terenskog ureda Foča, ulica Kralja Petra bb
7. Predstavništvo Trebinje, ulica Trebinjskih brigada bb
8. Terenskog ureda u Goraždu, ulica Zaima Imamovića bb

Organizaciona struktura je jasno definisana sa preciziranim linijama subordinacije i odgovornosti.

Pokazatelji poslovanja:

<i>Pokazatelj efikasnosti</i>	2016.	2015.
aktivni kreditni klijenti / broj uposlenih	80	79
aktivni klijenti / broj kreditnih službenika	154	135
neto portfolio / broj kreditnih službenika	358.505	295.210
procenat ukupnih operativnih troškova / prosječan neto portfolio	23,50	24,73

<i>Finansijski pokazatelji (%)</i>	2016.	2015.
Povrat sred.: neto oper. prihod / prosječna ukupna sredstva	2,53%	2,94%
Povrat kapitala: neto operativni prihod / prosječni ukupni kapital	3,17%	3,74%
Prihod od portfolija: kamate i provizije / pros. neto portfolio	26,65%	28,34%

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

U tekućoj godini, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao veći broj dopuna MSFI koji su obavezno na snazi za računovodstveni period koji počinje 1. januara 2016. godine ili poslije. Godišnja unapređenja uključuju dopune većeg broja MSFI, koji su prikazani kako slijedi:

MSFI 14	Razgraničenja (na snazi od 1. januara 2016. godine)
MSFI 11	Zajednički poduhvati (računovodstvo akvizicija za udjele u zajedničkim operacijama - na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 16	Nekretnine, postrojenja i oprema (objašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 16	Nekretnine, postrojenja i oprema (prenos osnovne biološke imovine u okvir MRS-a 16 – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 38	Nematerijalna imovina (objašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 41	Poljoprivreda (prenos osnovne biološke imovine u okvir MRS-a 16 – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 27	Odvojeni finansijski izvještaji (vraćanje u upotrebu „equity metode“ kao računovodstvene opcije za ulaganja u podružnice, joint ventures i pridružena lica u odvojenim finansijskim izvještajima - na snazi od 1. januara 2016. godine)
MSFI 10	Konsolidirani finansijski izvještaji (primjena izuzetaka pri konsolidaciji - na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 28	Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednički poduhvati (primjena izuzetaka pri konsolidaciji - na snazi od 1. januara 2016. godine)
MSFI 12	Prezentacija učešća u drugim subjektima (primjena izuzetaka pri konsolidaciji - na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 1	Prezentacija finansijskih izvještaja (objavlivanje: izmjene i dopune – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MSFI 5	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i obustavljeno poslovanje (godišnja poboljšanja: na snazi od 1. januara 2016. godine)
MSFI 7	Finansijski instrumenti – objavljivanje (godišnja poboljšanja: na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 19	Primanja zaposlenih (godišnja poboljšanja – na snazi od 1. januara 2016. godine)
MRS 34	Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine (godišnja poboljšanja – na snazi od 1. januara 2016. godine)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

MRS 7	Izveštaj o novčanim tokovima (objavlivanje – na snazi od 1. januara 2017. godine)
MRS 12	Porez na dobit (priznavanje odgođene porezne imovine za nerealizirane gubitke – na snazi od 1. januara 2017. godine)
MSFI 12	Prezentacija učešća u drugim subjektima (godišnja poboljšanja – na snazi od 1. januara 2017. godine)
MRS 28	Ulaganja u pridružena pravna lica i zajednički poduhvati (godišnja poboljšanja – na snazi od 1. januara 2018. godine)
MRS 40	Ulaganja u nekretnine (prenosi ulaganja u nekretnine – na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 1	Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (godišnja poboljšanja – na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 2	Plaćanje temeljeno na dionicama (klasifikacija i mjerenje plaćanja temeljenih na dionicama – na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 4	Ugovori o osiguranju (primjena MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ sa MSFI 4 na dionicama – na snazi od 1. januara 2018. godine)

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi (nastavak)

MSFI 9	Finansijski instrumenti (konačna verzija uključujući zahtjeve za klasifikaciju i vrednovanje, umanjenje vrijednosti i računovodstvo zaštite od rizika i prestanak priznavanja - na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 15	Prihodi po ugovorima s kupcima (na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 15	Prihodi po ugovorima s kupcima (objašnjenje za MSFI 15 – na snazi od 1. januara 2018. godine)
MSFI 16	Najmovi (na snazi od 1. januara 2019. godine)
IFRIC 22	Transakcije u stranim valutama i avansna plaćanja (na snazi od 1. januara 2018. godine)

Društvo je izabralo da ne usvoji ove standarde, amandmane standardima i tumačenja unaprijed, prije njihovog datuma stupanja na snagu. Menadžment Društva predviđa da usvajanje ovih standarda i tumačenja u budućim periodima neće značajno uticati na finansijske izvještaje Društva.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Izjava o usklađenosti

U skladu sa lokalnim propisima, Fondacija priprema ove finansijske izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, prilagođenim u skladu sa regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Ti se regulatorni zahtjevi odnose na obračun rezervisanja za gubitke nastale po finansijskim instrumentima. Odluke Agencije zahtijevaju obračun rezervisanja za umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata po sistemu matrice, što je najvećim dijelom vezano za dane kašnjenja. To nije u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 "Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje" koji zahtjeva procjenu dokaza i iznosa nastalih gubitaka po finansijskim instrumentima na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Ukoliko postoje objektivni dokazi o nastalim gubicima po kreditima i instrumentima koji se drže do dospijeca, a koji se iskazuju po amortiziranom trošku, iznos nastalog gubitka se iskazuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova (isključujući buduće gubitke koji nisu nastali) koji će se diskontovati po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi.

3.2 Osnova sastavljanja izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu historijskog troška, izuzev za finansijsku imovinu koja je iskazana prema načelu tržišne ili fer vrijednosti. U nastavku su sažeto iznesene osnovne računovodstvene politike. Finansijski izvještaji su iskazani u službenoj valuti Bosne i Hercegovine - konvertibilna marka (KM), koja je fiksno vezana za Euro (EUR) (1 EUR = 1,95583 KM). Prezentiranje finansijskih izvještaja, koje je u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, zahtjeva od Uprave stvaranje procjena i pretpostavki koje se odražavaju na prezentiranu aktivu i pasivu te objavljivanje vanbilansnih sredstava i obaveza na dan finansijskog izvještaja i utvrđene iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Procjene se temelje na informacijama koje su dostupne na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, dok se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih.

3.3 Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u bilansu uspjeha po načelu obračunatih kamata u razdoblju u kojem su nastali ili obračunati. Anticipativno obračunati prihodi od kamata se razgraničavaju. Zatezna kamata se priznaje u bilansu uspjeha u trenutku kada je naplaćena. Prihodi od osnovne djelatnosti se odnose na prihode od kamate.

Rashodi iz operativne aktivnosti se priznaju momentom povećavanja obaveza ili smanjenjem sredstava. Finansijski rashodi su rashodi koji uključuju kamate na pozajmljena sredstva, troškove za kreditne gubitke i sl.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.4 Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi od provizija i naknada odnose se na naknade po ugovorima o kreditima. Naknade se priznaju kao prihod po pružanju usluge a razgraničeni su po trajanju kreditnog ugovora, po relevantnoj kamatnoj stopi. Rashodi od naknada i provizija odnose se direktno na ugovore o kreditima, i priznaju se kao rashodi, tj. razgraničeni su po ugovorima.

3.5 Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu Centralne banke BiH na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali po osnovu kursnih razlika prikazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.6 Troškovi naknada za zaposlene

Fondacija, u normalnom toku poslovanja, plaća u ime zaposlenih penziona i zdravstveno osiguranje, poreze, kao i topli obrok, prevoz na posao i regres za godišnji odmor prema propisima. Ovi troškovi terete bilans uspjeha u istom periodu na koji se odnose.

U skladu sa lokalnom legislativom i internim Pravilnikom o radu, Fondacija isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini tri prosječne neto plate ostvarene u posljednja tri mjeseca. Troškovi ove vrste primanja zaposlenih utvrđuju se metodom projektovane kreditne jedinice.

Fondacija obračunava otpremnine za zaposlene u skladu sa zakonskim propisima visini od 3 mjesečne plate isplaćene svojim zaposlenim. Fondacija formira rezervisanja na ime budućih isplata svim zaposlenim u skladu sa odredbama MRS 19 – Primanja zaposlenih.

3.7 Porez na dobit

Fondacija ne podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit prema odredbi člana 3. stav (1) tačka 3. Zakona o porezu na dobit ("Službene novine Federacije BiH", br. 97/07, 14/08 i 39/09).

3.8 Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijskih troškova, osim finansijske imovine klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha", „raspoloživa za prodaju“, „u posjedu do dospijeca“, te „dati krediti i potraživanja“. Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Za tekuće poslovanje Fondacija koristi samo jednu kategoriju finansijske imovine za koju je obračunska osnova prezentirana ispod.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz (uključujući sve naknade na plaćene ili primljene bodove koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcione troškove i ostale premije i popuste) očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijska imovina (nastavak)

Dati krediti i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao kredit i potraživanja. Kredit i potraživanja mjere se po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravku vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha je procijenjena za indikatore umanjenja na svaki datum bilansa stanja. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Objektivan dokaz umanjenja finansijske imovine može uključiti:

- ✓ značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- ✓ propust ili delinkvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- ✓ mogućnost da će dužnik pasti pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Ispravka vrijednosti za umanjenje po kreditima je određena primjenom propisane stope rezervisanja za kredite u kašnjenju, grupisane po danima kašnjenja. Kredit je u kašnjenju kada se zakasni sa uplatom rate kredita. Primijenjena matrica može se prikazati kako slijedi:

- ✓ za kamate u kašnjenju do 15 dana, iznos rezervisanja je 2%,
- ✓ za kamate u kašnjenju preko 15 dana, iznos rezervisanja je 100%,
- ✓ za kredite u kašnjenju od 1-15 dana, iznos rezervisanja je 2% na ostatak duga,
- ✓ za kredite u kašnjenju od 16-30 dana, iznos rezervisanja je 15% na ostatak duga,
- ✓ za kredite u kašnjenju od 31-60 dana, iznos rezervisanja je 50% na ostatak duga,
- ✓ za kredite u kašnjenju od 61-90 dana, iznos rezervisanja je 80% na ostatak duga,
- ✓ za kredite u kašnjenju od 91-180 dana, iznos rezervisanja je 100% na ostatak duga,
- ✓ za kredite u kašnjenju preko 181 dan, dug se otpisuje.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih metodom efektivne kamatne stope. Knjigovodstvena vrijednost finansijskog sredstva se umanjuje direktno kroz gubitke od umanjenja vrijednosti za sva finansijska sredstva osim potraživanja za date kredite, čija knjigovodstvena vrijednost se umanjuje upotrebom računa umanjenja vrijednosti. Kada je potraživanje za dati kredit nenaplativo, otpisuje se preko računa umanjenja vrijednosti. Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se oprihoduju u korist bilansa uspjeha. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti računa umanjenja vrijednosti se priznaju u bilans uspjeha.

Ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, sa izuzetkom vlasničkih instrumenata "raspoloživih za prodaju", prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz bilans uspjeha u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Fondacija će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Fondacija ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Fondacija nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.9 Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao "iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili "ostale finansijske obaveze". Fondacija stvara jednu kategoriju finansijske obaveze čija je obračunska osnova prezentirana u dole navedenom paragrafu.

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, sa troškom kamata priznatim na bazi efektivnog prinosa. Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivano trajanje finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Fondacija prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Fondacije prestale, otkazane ili ističu.

Rezervisanja

Fondacija priznaje rezervisanje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerovatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odliv resursa. Menadžment određuje iznos rezervisanja na temelju najbolje moguće procjene troškova koji će nastati podmirenjem obveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezervisanja se diskontuju do sadašnje vrijednosti.

3.10 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvataju depozite po viđenju i oročene depozite sa dospjećem do tri mjeseca.

3.11 Materijalna i nematerijalna imovina

Nabavka materijalne i nematerijalne imovine tokom godine evidentira se po trošku umanjenom za ispravku vrijednosti i eventualno priznate gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava tako da se trošak sredstva otpisuje tokom procijenjenog životnog vijeka imovine primjenom linearne metode po sljedećim stopama:

	2016.	2015.
Zgrade	5%	2%
Namještaj i oprema	15%	10-20%
Transportna sredstva	15%	15,5%
Računari	33,33%	33,33%
Softver	20%	20%

Dobit ili gubici koji se pojave prilikom otuđenja imovine se određuju prema njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti i utiču na operativnu dobit. Popravke i održavanje predstavljaju troškove u bilansu uspjeha u momentu nastanka.

3.12 Odgođeni prihod

Donacije u stalnim sredstvima se u izvještaju o finansijskom položaju Fondacije prikazuju kao odgođeni prihod, koji se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznaje linearnom metodom u budućim periodima, tako da donacija može biti korištena u poslovanju ili investicijama u toku svog ekonomskog vijeka.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.13 Neto imovina

Neto imovina Fondacije predstavlja višak ukupne imovine nad ukupnim obavezama. Neto imovina je nastala od viška prihoda nad rashodima i donacija. Višak prihoda nad rashodima mora da bude usmjeren u mikrokreditne aktivnosti. Ukoliko Fondacija prestane sa radom Upravni odbor Fondacije će da odluči o distribuciji neto imovine Fondacije.

3.14 Reklasifikacije

Određeni iznosi iz finansijskih izvještaja za prethodnu godinu reklasifikovani su da bi bili u skladu sa prezentacijom tekućeg perioda.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Menadžment Fondacije donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Slijedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum bilansa stanja, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja materijalne imovine

Kao što je opisano u Napomeni 3, Fondacija pregleda procijenjeni vijek trajanja materijalne imovine na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici kod umanjenja kredita i akontacija

Kao što je opisano u Napomeni 3, u paragrafu Umanjenja finansijske imovine, Fondacija procjenjuje indikatore za umanjenje primjenjujući predviđene procenite gubitka za kredite u kašnjenju, grupisane po danima kašnjenja.

Rezervisanja za primanja zaposlenih

Kao što je opisano u Napomeni 3, u paragrafu Primanja zaposlenih, rezervisanja za primanja zaposlenih se utvrđuju metodom projektovane kreditne jedinice.

Ostala rezervisanja

Ostala rezervisanja se priznaju ako Fondacija trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prethodnih perioda i ako postoji vjerovatnoća da će Fondacija morati podmiriti navedenu obavezu.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena iznosa potrebnog za podmirenje postojeće obaveze na dan izvještaja o finansijskom položaju, uzevši u obzir rizike i nesigurnosti vezane za obavezu. Kada se rezervacija mjeri pomoću novčanih tokova koji su po procjeni dovoljni za podmirenje postojeće obaveze, njen knjigovodstveni iznos jeste postojeća vrijednost tih novčanih tokova.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

5. OPERATIVNI PRIHODI

	2016. KM	2015. KM
Kamate na kredite date klijentima i ostale kamate	1.142.358	1.165.048
Prihodi od provizija na kredite (Napomena 19)	153.855	149.928
Naplaćene zatezne kamate	10.382	30.316
Prihodi od naknada za prijevremenu otplatu kredita	7.877	6.767
Ostali operativni prihodi	5.567	8.499
Ukupno	1.320.039	1.360.558

Prihod od provizija se naplaćuje u visini od 3% kreditnog iznosa prilikom isplate kredita, a prihod se razgraničava na period trajanja kredita.

6. RASHODI OD KAMATA I PROVIZIJA

	2016. KM	2015. KM
Kamate po primljenim kreditima	53.363	66.026
Bankarska naknada za obradu kredita	8.814	9.833
Ukupno	62.177	75.859

7. OPERATIVNI TROŠKOVI

	2016. KM	2015. KM
Troškovi plata	774.568	736.398
Troškovi energije i goriva	27.233	29.820
Troškovi toplog obroka i prevoza	41.219	38.786
Troškovi zakupnina	33.396	32.886
Amortizacija	33.310	32.273
Troškovi telekomunikacija	31.981	34.006
Usluge održavanja	16.544	16.929
Takse	16.302	14.797
Naknada za Upravni odbor i Odbor za reviziju	15.520	5.889
Kancelarijski materijal	10.202	10.303
Naknade Agenciji za bankarstvo FBiH	7.236	7.164
Provizija Unije veterana	7.140	6.105
Troškovi reklame i reprezentacije	5.581	4.686
Troškovi bankovnih usluga	4.857	4.563
Naknada za CRK	3.344	4.309
Rezervisanja po osnovu obaveza prema zaposlenim (Napomena 20)	2.960	16.543
Troškovi osiguranja	2.681	2.691
Novčana kazna	750	10.500
Putni troškovi	537	461
Ostali troškovi poslovanja	46.415	38.501
Ukupno	1.081.776	1.047.610

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2016. KM	2015. KM
Prihodi od naplate sudskih taksi	3.729	6.115
Prihod od administrativnih zabrana	2.601	2.293
Prihod od otuđenih stalnih sredstava	1.800	1.500
Ostali troškovi naplate kredita	709	1.389
Ostali prihodi	1.718	2.154
Ukupno	10.557	13.451

9. REZERVISANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI KREDITA

	2016. KM	2015. KM
Rezervisanje za kreditne gubitke (Napomena 13)	31.936	75.593
Rezervisanje za gubitke po kamatama (Napomena 13)	3.735	7.527
Ukupno	35.671	83.120

10. NAPLAĆENA OTPISANA POTRAŽIVANJA

	2016. KM	2015. KM
Naplaćena otpisana potraživanja za kredite	108.664	157.785
Naplaćena otpisana potraživanja za kamate	10.853	16.288
Ukupno	119.517	174.073

11. POREZ NA DOBIT

	2016. KM	2015. KM
Dobit prije oporezivanja	270.489	341.493
Porezni učinak nepriznatih rashoda	5.504	-
Ukupno oporeziva dobit	275.993	341.493
Porez na dobit u zemlji po stopi od 10%	27.599	-
Trošak poreza na dobit	27.599	-

12. GOTOVINA I RAČUNI KOD BANAKA

	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Sredstva na računima kod banaka	556.116	135.333
Blagajna	109	234
Ukupno	556.225	135.567

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

13. KREDITI DATI KLIJENTIMA

Prosječna nominalna kamatna stopa iznosi 26,00 % godišnje (2015.: 26,00%), a efektivna kamatna stopa 30,26 % godišnje (2015.: 30,26 %). Kreditni portfolio se sastoji od korisnika u slijedećim sektorima:

	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Ostalo	2.987.898	979.241
Usluge	1.003.223	2.190.203
Poljoprivreda	662.397	1.165.002
Trgovina	344.057	645.006
Proizvodnja	21.501	39.123
Potraživanja za kamate po datim kreditima	67.764	69.493
<i>Ukupna potraživanja prije rezervisanja za umanjenje vrijednosti:</i>	5.086.840	5.088.068
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti kredita	(56.961)	(75.246)
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti potraživanja za kamate	(4.232)	(5.667)
Ukupno	5.025.647	5.007.155

Analiza kredita datih klijentima po regijama:

	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Federacija BiH	2.550.240	2.313.372
Republika Srpska	2.468.836	2.705.203
Potraživanja za kamate po kreditima	67.764	69.493
<i>Podzbir:</i>	5.086.840	5.088.068
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti kredita	(56.961)	(75.246)
Rezervisanje za umanjenje vrijednosti potraživanja za kamate	(4.232)	(5.667)
Ukupno	5.025.647	5.007.155

Kreditni u kašnjenju se mogu prikazati kako slijedi:

	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Bez kašnjenja	4.876.307	4.775.338
Od 1 do 15 dana	40.232	60.225
Od 16 do 30 dana	37.799	99.921
Od 31 do 60 dana	25.707	44.069
Od 61 do 90 dana	6.994	10.016
Od 91 do 180 dana	32.037	29.006
Preko 180 dana	-	-
<i>Podzbir</i>	5.019.076	5.018.575
Potraživanja za kamate po kreditima	67.764	69.493
Ukupno	5.086.840	5.088.068

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

13. KREDITI DATI KLIJENTIMA (NASTAVAK)

Zajmovi su plasirani na period do 60 mjeseci. Prosječno su krediti plasirani na period od 27 mjeseci (2015.: 28 mjeseci). Broj aktivnih klijenata je 2.155 (2015.: 2.300). Postotak ženske klijentele je 45 % (2015.: 50 %), muške 54 % (2015.:50 %), a pravnih lica 1% (2015.:0%). Postotak aktivnih individualnih kredita je 100,00 % (2015.: 0,00 %), a kredita datih solidarnim grupama je 0,00% (2015.: 0,00 %).

Promjene u rezervisanjima za potencijalne kreditne gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	KM	KM
Stanje na dan 1. januara	75.246	81.190
Rashodi po osnovu povećanja rezervisanja (Napomena 9)	79.563	107.316
Prihodi po osnovu umanjenja rezervisanja (Napomena 9)	(47.627)	(31.723)
Umanjenje rezervisanja uslijed otpisa	(50.221)	(81.537)
Stanje na kraju godine	56.961	75.246

Promjene u rezervisanjima za potencijalne kamatne gubitke mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	KM	KM
Stanje na dan 1. januara	5.667	6.638
Rashodi po osnovu povećanja rezervisanja (Napomena 9)	6.520	10.368
Prihodi po osnovu umanjenja rezervisanja (Napomena 9)	(2.785)	(2.841)
Umanjenje rezervisanja uslijed otpisa	(5.170)	(8.498)
Stanje na kraju godine	4.232	5.667

14. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
Potraživanje za isplatu naknade JU centar za socijalni rad	11.534	-
Unaprijed plaćene naknade	4.047	2.229
Potraživanja za refundaciju bolovanja	-	2.581
Ostala potraživanja	1.840	2.998
Ukupno	17.421	7.808

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

15. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zgrade KM	Namještaj i oprema KM	Transp. sredstva KM	Računari KM	Investicije u toku KM	Ukupno KM
<u>Nabavna vrijednost</u>						
Stanje 1. januara 2015.	132.153	54.896	152.804	81.715	-	421.568
- povećanja	-	-	-	-	26.458	26.458
- prijenos sa/na	-	1.180	18.630	6.648	(26.458)	-
- reklasifikacija	-	42	-	(42)	-	-
- rashodovanje	-	(3.303)	(15.068)	(422)	-	(18.793)
Stanje 31. decembra 2015.	132.153	52.815	156.366	87.899	-	429.233
- povećanja	-	-	-	-	42.194	42.194
- prijenos sa/na	-	2.932	17.707	1.647	(22.286)	-
- rashodovanje	-	(421)	(15.721)	(1.366)	-	(17.508)
Stanje 31. decembra 2016.	132.153	55.326	158.352	88.180	19.908	453.919
<u>Akumulirana amortizacija</u>						
Stanje 1. januara 2015.	26.862	36.294	110.065	77.858	-	251.079
- amortizacija za godinu	2.643	2.730	14.791	8.252	-	28.416
- reklasifikacija	-	(107)	-	107	-	-
- rashodovanje	-	(3.303)	(15.068)	(422)	-	(18.793)
Stanje 31. decembra 2015.	29.505	35.614	109.788	85.795	-	260.702
- amortizacija za godinu	6.608	3.449	12.075	6.740	-	28.872
- rashodovanje	-	(421)	(15.721)	(1.366)	-	(17.508)
- reklasifikacija	-	8.518	-	(8.518)	-	-
Stanje 31. decembra 2016.	36.113	47.160	106.142	82.651	-	272.066
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>						
Stanje 31. decembra 2016.	96.040	8.166	52.210	5.529	19.908	181.853
Stanje 31. decembra 2015.	102.648	17.201	46.578	2.104	-	168.531

Fondacija posjeduje poslovni prostor u Goraždu površine 168 m² neto knjigovodstvene vrijednosti 96.041 KM (2015.: KM 102.648). Fondacija ima Ugovore o osiguranju poslovnog prostora od krađe, požara, poplave zaključene sa Sarajevo Osiguranjem d.d. Sarajevo po polici osiguranja br. 2600056.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Softver KM	Ukupno KM
<u>Nabavna vrijednost</u>		
Stanje 1. januara 2015.	51.289	51.289
- povećanja	3.246	3.246
Stanje 31. decembra 2015.	54.535	54.535
- povećanja	2.190	2.190
Stanje 31. decembra 2016.	56.725	56.725
<u>Akumulirana amortizacija</u>		
Stanje 1. januara 2015.	44.472	44.472
- amortizacija za godinu	3.857	3.857
Stanje 31. decembra 2015.	48.329	48.329
- amortizacija za godinu	4.438	4.438
Stanje 31. decembra 2016.	52.767	52.767
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>		
31. decembra 2016.	3.958	3.958
31. decembra 2015.	6.206	6.206

17. OBAVEZE ZA PRIMLJENE KREDITE

	Kamatna stopa (p.a.)	Dospijeće	31.12.2016. KM	31.12.2015. KM
Kratkoročni krediti:				
Sberbank d.d. Sarajevo	7,00%	9.8.2017.	251.403	127.494
Sparkasse Bankd d.d. BiH	6,49%	29.4.2017.	102.165	-
ASA banka d.d. Sarajevo	6,99%	13.8.2016.	-	100.000
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita			246.321	405.088
Podzbir kratkoročnih kredita			599.889	632.582
Dugoročni krediti:				
ASA banka d.d. Sarajevo	6,99%	27.4.2017.	79.653	384.741
Intesa Sanpaolo banka d.d. Sarajevo	6,35%	15.8.2019.	444.444	100.000
<i>Tekući dio dugoročne obaveze</i>			(246.321)	(405.088)
Podzbir dugoročnih kredita			277.776	79.653
Ukupno			877.665	712.235

Dana 27. marta 2015. godine MKF MIKRO ALDI i ASA banka d.d. Sarajevo sklopili su Ugovor broj 217671/2 o dugoročnom kreditu u iznosu od 600.000 KM uz godišnju kamatnu stopu 6,99 %. Prema Ugovoru, korisnik se obavezuje da će iskorišteni iznos po ovom ugovoru vratiti u roku od 24 mjeseca. Kolateral je 13 mjenica korisnika kredita i pravo banke na preuzimanje potraživanja Fondacije. Kratkoročni krediti odobreni su Fondaciji za finansiranje kreditnog portfolija i za tekuće poslovanje.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

17. OBAVEZE ZA PRIMLJENE KREDITE (NASTAVAK)

Dana 1. avgusta 2016. godine MKF MIKRO ALDI i Intesa SanPaolo d.d. Sarajevo sklopili su Ugovor broj 214925/16 o dugoročnom kreditu u iznosu od 500.000 KM uz godišnju kamatnu stopu 6,35% na godišnjem nivou. Namjena kredita je finansijsko posredovanje odnosno plasiranje kredita krajnjim korisnicima. Kredit je odobren na period od 36 mjeseci. Kolateral je 12 bjanko mjenica korisnika kredita sa po 5 platnih naloga za svaki transakcioni račun koji Fondacija ima kod banaka.

Dana 30. septembra 2014. godine MKF MIKRO ALDI i Intesa Sanpaolo d.d. Sarajevo sklopili su Ugovor broj 211701/14 o dugoročnom kreditu u iznosu od 400.000 KM uz kamatnu stopu šestomjesečni EURIBOR +7,10% na godišnjem nivou. Namjena kredita je finansijsko posredovanje odnosno plasiranje mikro kredita krajnjim korisnicima. Kredit je odobren na period od 20 mjeseci, te je tokom juna 2016. godine otplaćen u cjelosti.

Dospijeće dugoročnih kredita po godinama može se prikazati kako slijedi:	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
U roku od godinu dana	246.321	405.088
U drugoj godini	166.668	79.653
Od treće do pete godine	111.108	-
Ukupno	524.097	484.741

18. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
Obaveze za unaprijed naplaćene anuitete	90.560	90.954
Obaveze za neto plate i topli obrok	60.962	53.799
Obaveze za poreze i doprinose na/iz plata	45.891	37.429
Obaveze za porez na dobit	27.599	-
Obračunati nefakturisani troškovi	9.449	7.020
Obaveze prema dobavljačima	6.679	9.737
Obaveze za naknade za Upravni odbor i Odbor za reviziju	3.500	-
Obračunate kamate na kredite	3.430	1.418
Ostalo	1.193	639
Ukupno	249.263	200.996

19. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
Odgođeni prihod	101.218	100.928
Ukupno	101.218	100.928

Naplaćeni prihod budućeg perioda se odnosi na razgraničenu naknadu po odobrenim kreditima koja iznosi 3 % (2015.: 3 %) kreditnog iznosa i naplaćuje se prilikom isplate kredita, koja se razgraničava i prihoduje u toku perioda trajanja kredita. Promjene u odgođenom prihodu mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	KM	KM
Stanje na početku godine	100.928	94.795
Povećanje	154.145	156.061
Oprihodovano u toku godine (Napomena 5)	(153.855)	(149.928)
Stanje na kraju godine	101.218	100.928

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

20. REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja u iznosu od 23.981 KM (2015: 21.021 KM) odnose se na rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu plaćanja otpremnina pri odlasku u penziju. Promjene u rezervisanjima se mogu prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	KM	KM
Stanje na početku perioda	21.021	4.478
Povećanje rezervisanja uslijed procjene (Napomena 7)	2.960	16.543
Stanje na kraju perioda	23.981	21.021

21. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Isplate članovima Uprave, Upravnom odboru i Odboru za reviziju mogu se prikazati kako slijedi:

	2016.	2015.
	KM	KM
Naknade Menadžmentu, bruto	184.877	188.277
Naknade Upravnom odboru i Odboru za reviziju	15.519	5.889
Ukupno:	200.396	194.166

22. POTENCIJALNE OBAVEZE

U skladu sa izjavama Uprave, na dan 31. decembra 2016. godine protiv Fondacije su se vodila dva sudska spora u vrijednosti od 1.825 KM, za koje Fondacija nije formirala rezervisanja jer je menadžment uvjeren u pozitivan ishod istih.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Upravljanje kapitalnim rizikom

Fondacija upravlja neto imovinom na način da omogući nastavak poslovanja i maksimizira povrat na uložena sredstva nalazeći optimalni odnos duga i neto imovine (kapitala). Opšta strategija Fondacije nije promijenjena u odnosu na 2015. godinu. Finansijska struktura Fondacije uključuje primljene kredite (Napomena 17) te ukupnu neto imovinu (kapital) Fondacije.

Koeficijent zaduženosti

Menadžment prati strukturu izvora finansiranja na mjesečnoj osnovi. Kao dio ovog praćenja, Menadžment uzima u obzir trošak finansiranja i rizike povezane sa svakom od klasa izvora finansiranja. Koeficijent zaduženosti na kraju godine može se prikazati kako slijedi:

	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
Primljeni krediti (Napomena 17)	877.665	712.235
Novac i novčani ekvivalenti	(556.225)	(135.566)
Neto dug	321.440	576.669
Neto imovina (kapital)	4.532.977	4.290.087
Neto koeficijent zaduženosti	0,07	0,13

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalnim rizikom (nastavak)

Temeljne računovodstvene politike

Temeljne računovodstvene politike i procedure, uključujući kriterije za priznavanje, osnov za mjerenje i osnov po kojem se priznaju prihodi i rashodi za svaku kategoriju finansijske imovine, finansijskih obaveza i dužničkih instrumenata objavljene su u Napomeni 3 uz ove finansijske izvještaje.

	31.12.2016.	31.12.2015.
	KM	KM
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja (uključujući novac i novčane ekvivalente)	5.581.872	5.142.722
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	1.088.687	868.143

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Funkcija kontrole finansija Fondacije pruža usluge operacijama, koordinira pristupom domaćim i međunarodnim finansijskim tržištima, nadzire i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na operacije Fondacije kroz interne izvještaje o riziku, koji analiziraju izloženost prema stepenu i veličini rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući valutni rizik, rizik kamatne stope i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik novčanog toka kamatne stope.

Tržišni rizik

Aktivnosti Fondacije su primarno izložene finansijskom riziku promjene kursa strane valute i kamatne stope (vidi dolje). Izloženost tržišnom riziku se dopunjava analizom osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Fondacije tržišnom riziku ili načinu na koji se upravlja i mjeri rizik.

Upravljanje valutnim rizikom

Fondacija obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, i to uglavnom u EUR-ima, po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Izloženošću kursu valute se upravlja u okviru odobrenih parametara politika koji koriste terminske ugovore za strane valute. Po mišljenju Uprave, analiza osjetljivosti nije reprezentativna u smislu inherentnog valutnog rizika jer je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine KM fiksno vezana za EUR. Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Upravljanje kamatnim rizikom

Fondacija nije izložena kamatnom riziku jer posuđuje sredstva po fiksnim kamatnim stopama.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze što će rezultirati finansijskim gubitkom Fondacije. Fondacija je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjene rizika i finansijskih gubitaka. Izloženost Fondacije i kreditni rejting klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je razdijeljena između odobrenih klijenata. Kreditna izloženost kontrolira se ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava Menadžment.

MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Finansijska imovina	Ukupna bruto vrijednost	Imovina za koju nije vršeno umanjeње vrijednosti	Imovina za koju je vršeno umanjeње vrijednosti	Rezervisanja za umanjeње	Ukupna neto sadašnja vrijednost
31. decembar 2016.					
Novac i novčani ekvivalenti	556.225	556.225	-	-	556.225
Kreditni datih klijentima	5.086.839	-	5.086.839	(61.193)	5.025.646
Ukupno	5.643.064	556.225	5.086.839	(61.193)	5.581.871
31. decembar 2015.					
Novac i novčani ekvivalenti	135.567	135.567	-	-	135.567
Kreditni datih klijentima	5.088.068	-	5.088.068	(80.913)	5.007.155
Ukupno	5.223.635	135.567	5.088.068	(80.913)	5.142.722

Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravnom odboru te Upravi Fondacije, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanje likvidnošću Fondacije. Fondacija upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, kreditima od strane banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti

Slijedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Fondacije za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Fondacije može tražiti da plati.

Finansijske obaveze	Ponderisana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 2 godine	Preko 2 godine	Ukupno
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	KM	KM	KM	KM	KM	KM
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	6,61	211.022	-	-	-	-	211.022
		94.869	345.544	197.008	178.626	113.369	929.416
UKUPNO		305.891	345.544	197.008	178.626	113.369	1.140.438
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	155.908	-	-	-	-	155.908
Instrumenti po varijabilnoj kamatnoj stopi	7,05	20.520	80.884	-	-	-	101.404
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	6,99	28.031	267.502	261.195	80.597	-	637.325
UKUPNO		204.459	348.386	261.195	80.597	-	894.637

Slijedeća tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene osim na sredstva na koja Fondacija očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

**MIKROKREDITNA FONDACIJA MIKRO ALDI GORAŽDE
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2016.**

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina	Ponderisana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 2 godine	Preko 2 godine	Ukupno
	%	KM	KM	KM	KM	KM	KM
31. decembar 2016.							
Bez kamata	-	556.225	-	-	-	-	556.225
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	26,01	354.582	1.348.439	1.469.502	2.076.794	1.415.350	6.664.667
UKUPNO		910.807	1.348.439	1.469.502	2.076.794	1.415.350	7.220.892
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	135.567	-	-	-	-	135.567
Instrumenti po fiksnoj kamatnoj stopi	26,00	351.782	1.474.388	1.437.852	2.772.434	574.801	6.611.257
UKUPNO		487.349	1.474.388	1.437.852	2.772.434	574.801	6.746.824

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Menadžment smatra da knjigovodstveni iznosi finansijskih sredstava i finansijskih obaveza knjiženih po amortizovanom trošku u finansijskim izvještajima imaju približno istu vrijednost kao njihova fer vrijednost.

24. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Do datuma naše revizije, po izjavi Uprave, nisu postojali događaji niti transakcije koji bi u značajnoj mjeri uticali na finansijske izvještaje Fondacije na dan 31. decembra 2016. godine.