

**MIKROKREDITNA FONDACIJA "EKI"
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

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna da osigura da su finansijski izvještaji Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo (u daljem tekstu: "Fondacija") i njenog zavisnog društva (zajedno u daljem tekstu: "Grupa"), za svaki finansijski period, pripremljeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine i regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, koji daju istinit i fer pregled stanja u Grupi i Fondaciji, kao i njihove rezultate poslovanja za navedeni period.

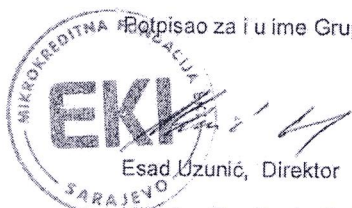
Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa i Fondacija u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- 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 Grupa i Fondacija nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Grupe i Fondacije. Također, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Grupe i Fondacije, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Potpisao za i u ime Grupe i Fondacije dana 22. maja 2020. godine:

The image shows a circular official stamp of the Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo. The stamp contains the text "MIKROKREDITNA FONDACIJA EKI SARAJEVO". Overlaid on the stamp is a handwritten signature in dark ink.

Esad Uzunić, Direktor

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Džemala Bijedića 129, Lamela C

71 000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

Izveštaj nezavisnog revizora

Upravi i osnivačima Fondacije i Grupe Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Fondacije Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo („Fondacija“) i konsolidovanih finansijskih izvještaja Fondacije i njenog zavisnog društva Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo („Grupa“), koji obuhvataju pojedinačni i konsolidovani bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine, pojedinačni i konsolidovani bilans uspjeha, pojedinačni i konsolidovani izvještaj o promjenama na neto imovini, pojedinačni i konsolidovani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu, te napomene uz pojedinačne i konsolidovane finansijske izvještaje, uključujući i sažetak temeljnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi pojedinačni i konsolidovani finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Fondacije i konsolidovani finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2019. godine, njihovu finansijsku uspješnost i konsolidovanu finansijsku uspješnost te novčane tokove i konsolidovane 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 revizorskim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Fondacije i Grupe 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 Fondacije i Grupe 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 Fondacije i Grupe 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 Fondaciju i Grupu 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.

Izveštaj nezavisnog revizora (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Kao sastavni dio revizije u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima, primjenjujemo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fondacije i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je napravila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fondacije i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Fondacija i Grupa ne budu u mogućnosti nastaviti 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.

Mi komuniciramo s Upravom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.



Zvonimir Madunić, direktor



Tarik Alijagić, licencirani revizor

22. maj 2020. godine
Ernst & Young d.o.o. Sarajevo
Fra Anđela Zvizdovića 1
Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

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

		Grupa		Fondacija	
	Napomene	2019.	2018.	2019.	2018.
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	29.898	27.146	6.134	7.433
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(4.541)	(4.429)	(201)	(670)
Neto finansijski prihodi		25.357	22.717	5.933	6.763
Prihodi od naknada	6	2.974	3.149	864	1.390
Ukupno operativni prihodi		28.331	25.866	6.797	8.153
Troškovi plata i doprinosa	7	(13.297)	(12.425)	(3.539)	(5.280)
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	8	(3.035)	(3.097)	(1.195)	(1.828)
Ostali operativni rashodi	9	(4.216)	(5.240)	(1.522)	(3.084)
Ukupno operativni rashodi		(20.548)	(20.762)	(6.256)	(10.192)
Neto troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke	13, 17	(1.889)	(1.698)	(322)	(427)
Višak prihoda nad rashodima od redovnog poslovanja		5.894	3.406	219	(2.466)
Vanredni prihodi	10	1.999	2.036	1.842	2.009
Vanredni rashodi		(110)	(48)	(110)	(48)
Višak prihoda nad rashodima prije poreza / (višak rashoda nad prihodima)		7.783	5.394	1.951	(505)
Porez na dobit	11	(825)	(691)	(195)	(70)
NETO VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA / (NETO VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA)		6.958	4.703	1.756	(575)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2019. godine

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

		Grupa		Fondacija	
	Napomene	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.	31. decembar 2019.	31. decembar 2018.
IMOVINA					
Materijalna imovina	14	5.390	4.810	2.990	3.057
Nematerijalna imovina	15	427	641	311	527
Imovina sa pravom korištenja	14	3.113	-	753	-
Ulaganja u zavisna društva	16	-	-	33.061	33.061
Kreditni dati klijentima, neto	13	176.255	159.460	39.080	25.581
Ostala imovina	17	2.337	2.739	885	1.045
Novac i novčani ekvivalenti	12	22.446	33.154	11.366	24.047
UKUPNA IMOVINA		209.968	200.804	88.446	87.318
OBAVEZE					
Dugoročne obaveze po uzetim kreditima	18	45.812	65.688	392	1.174
Dugoročne obaveze po najmovima	19	3.027	-	741	-
Kratkoročne obaveze po uzetim kreditima	18	73.120	52.440	16.125	15.243
Kratkoročne obaveze po najmovima	19	176	-	27	-
Rezervisanja	20	961	2.286	412	1.843
Ostale obaveze	21	6.482	6.958	1.718	1.783
UKUPNE OBAVEZE		129.578	127.372	19.415	20.043
NETO IMOVINA					
Osnovni kapital		800	800	800	800
Donirani kapital	22	7.352	7.352	7.352	7.352
Višak prihoda nad rashodima		72.238	65.280	60.879	59.123
UKUPNO NETO IMOVINA		80.390	73.432	69.031	67.275
UKUPNE OBAVEZE I NETO IMOVINA		209.968	200.804	88.446	87.318

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Grupe i Fondacije dana 22. maja 2020. godine:



Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo
Izveštaj o promjenama na neto imovini
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

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

Grupa	Osnovni kapital	Donirani kapital	Akumulirani višak prihoda nad rashodima	Ukupno
Stanje 31. decembra 2017.	800	7.352	60.577	68.729
Neto višak prihoda nad rashodima	-	-	4.703	4.703
Stanje 31. decembra 2018.	800	7.352	65.280	73.432
Neto višak prihoda nad rashodima	-	-	6.958	6.958
Stanje 31. decembra 2019.	800	7.352	72.238	80.390

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Izveštaj o promjenama na neto imovini
za godinu koja je završila 31. decembra 2019.

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

Fondacija

	Osnovni kapital	Donirani kapital	Akumulirani višak prihoda nad rashodima	Ukupno
Stanje 31. decembra 2017.	800	7.352	59.698	67.850
Neto višak rashoda nad prihodima	-	-	(575)	(575)
Stanje 31. decembra 2018.	800	7.352	59.123	67.275
Neto višak prihoda nad rashodima	-	-	1.756	1.756
Stanje 31. decembra 2019.	800	7.352	60.879	69.031

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.