

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2021.

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava Fondacije dužna je pripremiti odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, u skladu sa važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi omogućila očuvanje imovine Fondacije i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim propisima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena te pripremanje finansijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Fondacija i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna da Upravnom odboru podnese godišnje finansijske izvještaje, nakon čega Upravni odbor odobrava i usvaja godišnje finansijske izvještaje.

Odvojeni i konsolidovani finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave za podnošenje Upravnom odboru 18. maja 2022. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave:


Esad Uzunić, Direktor

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo
Džemala Bijedića 129, Lamela C
71 000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina



18. maj 2022. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Upravnom odboru Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih finansijskih izvještaja Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo („Fondacija“) i konsolidovanih finansijskih izvještaja Fondacije i njezinog zavisnog društva (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju odvojeni i konsolidovani izvještaj o finansijskom položaju Fondacije i Grupe na dan 31. decembra 2021. godine, te njihove odvojene i konsolidovane izvještaje o bilansu uspjeha, promjenama na neto imovini i novčanim tokovima za tada završenu godinu, te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi odvojeni i konsolidovani finansijski izvještaji su sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine i regulatornim zahtjevima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (zajedno „Okvir“).

Osnova za mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku *Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Fondacije i Grupe u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Federaciji Bosne i Hercegovine i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Uprava je odgovoran za ostale informacije. Ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju koji je sastavni dio Godišnjeg izvještaja Fondacije i Grupe, ali ne uključuje odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje i naš revizorski izvještaj o njima.

Naše mišljenje o odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvještaju.

U vezi s našom revizijom odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije, i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

Vezano za Izvještaj o poslovanju proveli smo procedure koje su zahtijevane Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine („Zakon o računovodstvu i reviziji“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvještaj o poslovanju usklađen sa odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima za istu poslovnu godinu.

Na osnovu procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju informacije sadržane u Izvještaju o poslovanju za finansijsku godinu za koji su pripremljeni odvojeni i konsolidovani finansijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima.

Izveštaj neovisnog revizora

Upravnom odboru Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo (*nastavak*)

Ostale informacije (nastavak)

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Fondacije i Grupe te okruženja u kojem oni posluju, a koje smo stekli tokom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izveštaju o poslovanju. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za odvojene i konsolidovane finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja u skladu sa Okvirom, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fondacije i Grupe da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, 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/ili Grupu ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje, odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Fondacija i Grupa.

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni i konsolidovani finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima 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 u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog prikaza odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja, zbog prevare 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 značajno pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare, je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fondacije i Grupe.

Izvještaj nezavisnog revizora

Upravnom odboru Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih i konsolidovanih finansijskih izvještaja (nastavak)

- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti Upravinog korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja 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/ili Grupe da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem revizorovom izvještaju na povezane objave u odvojenim i konsolidovanim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorovog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Fondacija i/ili Grupa prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidovanim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje grupne revizije. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizorsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7a
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



18. maj 2022. godine

U ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



Vedran Vukotić
Partner i FBiH ovlaštani revizor
Broj licence: 3090017124

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

		Grupa		Fondacija	
	Napomene	2021	Izmijenjeno 2020*	2021	Izmijenjeno 2020*
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	37.173	32.435	10.493	8.620
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(5.083)	(4.547)	(670)	(237)
Neto prihod od kamata i naknada		32.090	27.888	9.823	8.383
Ostali poslovni prihodi		569	317	397	351
Troškovi zaposlenih	8	(15.032)	(13.807)	(5.997)	(4.534)
Ostali operativni troškovi	9	(7.356)	(7.022)	(2.734)	(2.893)
Ostali poslovni rashodi		(164)	(486)	(61)	(115)
Neto operativni troškovi		(21.983)	(20.998)	(8.395)	(7.191)
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI		10.107	6.890	1.428	1.192
Umanjenje vrijednosti imovine	13	(2.442)	(3.005)	(591)	(609)
Naplaćena otpisana potraživanja		1.757	1.520	1.449	1.364
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE POREZA		9.422	5.405	2.286	1.947
Porez na višak prihoda nad rashodima	10	(954)	(600)	(593)	(202)
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		8.468	4.805	1.693	1.745
Ostali sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima		-	-	-	-
UKUPNI SVEOBUH VATNI VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		8.468	4.805	1.693	1.745

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

*Pogledati Napomenu 5.

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2021. godine

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

		31. dec. 2021.	Grupa Izmijenjeno 31. dec. 2020.*	Izmijenjeno 1. jan. 2020.*	31. dec. 2021.	Fondacija Izmijenjeno 31. dec. 2020.*	Izmijenjeno 1. jan. 2020.*
IMOVINA	Nap.						
Novac i novčani ekvivalenti	11	34.090	20.408	22.446	15.143	9.177	11.366
Depoziti	12	5.000	5.000	-	5.000	5.000	-
Kreditni datumi klijentima, neto	13	201.815	189.666	177.867	52.140	49.025	39.451
Nekretnine, postrojenja i oprema	14	4.703	4.637	5.390	1.811	2.607	2.990
Imovina sa pravom korištenja	14	2.116	2.386	3.113	807	529	753
Nematerijalna imovina	15	497	269	427	92	153	311
Ulaganja u zavisna društva	16	-	-	-	33.888	33.061	33.061
Ostala imovina	17	1.162	931	725	283	13.089	13.168
UKUPNA IMOVINA		249.383	223.297	209.968	109.164	112.641	101.100
OBAVEZE							
Obaveze po uzetim kreditima	18	145.204	128.501	119.699	26.793	26.101	16.537
Obaveze po najmovima	19	2.286	2.527	3.203	871	607	768
Obaveze za primanja zaposlenih	20	1.346	1.262	961	652	639	412
Obaveza za porez na višak prihoda nad rashodima		352	109	-	390	33	-
Ostale obaveze	21	6.480	5.923	5.935	2.148	8.666	8.533
UKUPNE OBAVEZE		155.668	138.322	129.798	30.854	36.046	26.250
NETO IMOVINA							
Osnovni kapital		800	800	800	800	800	800
Donirani kapital	22	6.348	6.326	6.326	6.348	6.326	6.326
Ostale rezerve		250	-	-	-	-	-
Akumulirani višak prihoda nad rashodima		86.317	77.849	73.044	71.162	69.469	67.724
UKUPNO NETO IMOVINA		93.715	84.975	80.170	78.310	76.595	74.850
UKUPNE OBAVEZE I NETO IMOVINA		249.383	223.297	209.968	109.164	112.641	101.100

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

*Pogledati Napomenu 5.