

F i n a n c i n g

Preduzeće za reviziju, računovodstveni i finansijski konsalting
Auditing, accounting and financial consulting firm

DUIF "MIKROFIN INVEST" d.o.o.

Finansijski izvještaji za 2015. godinu
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, mart 2016. godine

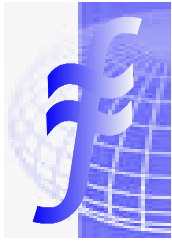


F i n a n c i n g

Preduzeće za reviziju, računovodstveni i finansijski konsalting
Auditing, accounting and financial consulting firm

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	5
BILANS USPJEHA	10
BILANS TOKOVA GOTOVINE	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	15
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I RAČUNOVODSTVENE POLITIKE	17
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	17
RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	17
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	23



Vlasnicima udjela d.o.o i Upravnom odboru DUIF "MIKROFIN INVEST" d.o.o.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja DUIF "MIKROFIN INVEST" d.o.o. (u daljem tekstu: "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2015. godine, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni, odgovarajući i da obezbjeđuju dobru osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Nastavak na str. 4.



Financing

Preduzeće za reviziju, računovodstveni i finansijski konsalting
Auditing, accounting and financial consulting firm

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj DUIF "MIKROFIN INVEST" d.o.o. na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za period od 01. januara do 31. decembra 2015. godine, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Banja Luka,
13.3.2016. godine

Financing d.o.o.
Direktor

Ovlašćeni revizor

Dejan Mikerević

BILANS STANJA
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (PS)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA SREDSTVA (002 + 008 + 015 + 021 + 030)	001	412.323	25.688	386.635	339.889
01	I - NEMATERIJALNA SREDSTVA (003 do 007)	002	35.100	15.969	19.131	21.472
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003				
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004				
012, dio 019	3. Goodwill	005				
014, dio 019	4. Ostala nematerijalna sredstva	006	35.100	15.969	19.131	21.472
015, 016, dio 019	5. Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	007				
02	II - NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE (009 do 014)	008	12.123	9.719	2.404	3.417
020, dio 029	1. Zemljište	009				
021, dio 029	2. Građevinski objekti	010				
022, dio 029	3. Postrojenja i oprema	011	12.123	9.719	2.404	3.417
023, dio 029	4. Investicione nekretnine	012				
024, dio 029	5. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	013				
027, 028, dio 029	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014				
03	III - BIOLOŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 do 020)	015				
030, dio 039	1. Šume	016				
031, dio 039	2. Višegodišnji zasadi	017				
032, dio 039	3. Osnovno stado	018				
033, dio 039	4. Sredstva kulture	019				
037, 038, dio 039	5. Avansi i biološka sredstva i sredstva kulture u pripremi	020				
04	IV - DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (022 do 029)	021	365.100		365.100	315.000
040, dio 049	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	022				

041, dio 049	2. Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	023				
042, dio 049	3. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	024				
043, dio 049	4. Dugoročni krediti u zemlji	025				
044, dio 049	5. Dugoročni krediti u inostranstvu	026				
045, dio 049	6. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	027				
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	028				
048, dio 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029	365.100		365.100	315.000
050	V - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030				
	B. TEKUĆA SREDSTVA (032 + 039 + 061)	031	25.149		25.149	28.558
10 do 15	I - ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (033 do 038)	032				
100 do 109	1. Zalihe materijala	033				
110 do 119	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	034				
120 do 129	3. Zalihe gotovih proizvoda	035				
130 do 139	4. Zalihe robe	036				
140 do 149	5. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	037				
150 do 159	6. Dati avansi	038				
	II - KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, KRATKOROČNI PLASMANI I GOTOVINA (040 + 047 + 056 + 059 + 060)	039	25.149		25.149	28.558
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 046)	040	14.278		14.278	13.614
200, dio 209	a) Kupci - povezana pravna lica	041				
201, 202, 203, dio 209	b) Kupci u zemlji	042				
204, dio 209	v) Kupci iz inostranstva	043				
208, dio 209	g) Sumnjiva i sporna potraživanja	044				
210 do 219	d) Potraživanja iz specifičnih poslova	045	12.962		12.962	12.113
220 do 229	đ) Druga kratkoročna potraživanja	046	1.316		1.316	1.501
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (048 do 055)	047	6.157		6.157	10.701
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	048				
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	049	6.157		6.157	

232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	050				
233, 234, dio 239	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	051				
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	052				9.846
236, dio 239	đ) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	053				855
237	e) Otkupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili poništavanju	054				
238, dio 239	ž) Ostali kratkoročni plasmani	055				
24	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (057 + 058)	056	4.714		4.714	4.243
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	057				
241 do 249	b) Gotovina	058	4.714		4.714	4.243
270 do 279	4. Porez na dodatu vrijednost	059				
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	060				
288	III - ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	061				
	V. POSLOVNA SREDSTVA (001 + 031)	062	437.472	25.688	411.784	368.447
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	063				
	D. POSLOVNA AKTIVA (062 + 063)	064	437.472	25.688	411.784	368.447
880 do 888	Đ. VANBILANSNA AKTIVA	065				
	E. UKUPNA AKTIVA (064 + 065)	066	437.472	25.688	411.784	368.447

BILANS STANJA – (nastavak)
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (PS)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102 - 109 ± 110 + 111 + 115 + 116 - 117 + 118 - 123)	101	401.893	358.670
30	I - OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	400.000	400.000
300	1. Akcijski kapital	103		
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	400.000	400.000
303	3. Zadržni udjeli	105		
304	4. Ulozi	106		
305	5. Državni kapital	107		
306	6. Ostali osnovni kapital	108		
31	II - UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109		
320, 321	III - EMISIONA PREMIJA I EMISIONI GUBITAK	110		
dio 32	IV - REZERVE (112 do 114)	111		
322	1. Zakonske rezerve	112		
323	2. Statutarne rezerve	113		
329	3. Ostale rezerve	114		
330, 331, 334	V - REVALORIZACIONE REZERVE	115		
332	VI - NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	116		
333	VII - NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	117		
34	VIII - NERASPOREĐENI DOBITAK (119 do 122)	118	43.223	27.610
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	119		
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	120	43.223	27.610
342	3. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	121		
343	4. Neto prihod od samostalne djelatnosti	122		
35	IX - GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124 + 125)	123	41.330	68.940
350	1. Gubitak ranijih godina	124	41.330	68.940
351	2. Gubitak tekuće godine	125		
40	B. REZERVISANJA, ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE I RAZGRANIČENI PRIHODI (127 do 134)	126		
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	127		
401	2. Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	128		
402	3. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	129		
403	4. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	130		
404	5. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	131		
407	6. Odložene poreske obaveze	132		
408	7. Razgraničeni prihodi i primljene donacije	133		
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134		
	V. OBAVEZE (136 + 144)	135	9.891	9.777

41	I - DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 143)	136		
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137		
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138		
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139		
413, 414	4. Dugoročni krediti	140		
415, 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141		
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142		
419	7. Ostale dugoročne obaveze	143		
42 do 49	II - KRATKOROČNE OBAVEZE (145 + 150 + 156 + 157 + 158 + 159 + 160 + 161 + 162 + 163)	144	9.891	9.777
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (146 do 149)	145	324	
420 do 423	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	146		
424, 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dospijeva u periodu do jedne godine	147		
426	v) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	148		
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	149	324	
43	2. Obaveze iz poslovanja (151 do 155)	150	1.857	5.123
430	a) Primljeni avansi, depoziti i kaucije	151		
431	b) Dobavljači - povezana pravna lica	152		
432, 433, 434	v) Dobavljači u zemlji	153	1.857	5.123
435	g) Dobavljači iz inostranstva	154		
439	d) Ostale obaveze iz poslovanja	155		
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	156		
450 do 458	4. Obaveze za zarade i naknade zarada	157	3.906	3.912
460 do 469	5. Druge obaveze	158	3.674	608
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	159		
48, osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	160	130	134
481	8. Obaveze za porez na dobitak	161		
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja i kratkoročna rezervisanja	162		
495	10. Odložene poreske obaveze	163		
	G. POSLOVNA PASIVA (101 + 126 + 135)	164	411.784	368.447
890 do 898	D. VANBILANSNA PASIVA	165		
	Đ. UKUPNA PASIVA (164 + 165)	166	411.784	368.447

BILANS USPJEHA
Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I - POSLOVNI PRIHODI (202 + 206 + 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215)	201	145.022	140.577
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	202		
600	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203		
601, 602, 603	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204		
604	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205		
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206		
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207		
611, 612, 613	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208		
614	v) Prihodi od prodaje učinaka na inostranom tržištu	209		
62	3. Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe i učinaka	210		
630	4. Povećenje vrijednosti zaliha učinaka	211		
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212		
640, 641	6. Povećenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	213		
642, 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	214		
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	215	145.022	140.577
	II - POSLOVNI RASHODI (217 + 218 + 219 + 222 + 223 + 226 + 227 + 228)	216	115.252	128.869
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodane robe	217		
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	1.418	1.243
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220 + 221)	219	60.706	60.830
520 do 523	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	50.136	48.445
524 do 529	b) Ostali lični rashodi	221	10.570	12.385
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	24.612	29.817
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224 + 225)	223	3.354	3.248
540	a) Troškovi amortizacije	224	3.354	3.248
541	b) Troškovi rezervisanja	225		
55, osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	18.755	27.477
555	7. Troškovi poreza	227	5.611	5.596
556	8. Troškovi doprinosa	228	796	658
	B. POSLOVNI DOBITAK (201 - 216)	229	29.770	11.708
	V. POSLOVNI GUBITAK (216 - 201)	230		
	G. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
66	I - FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)	231	13.210	15.313
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232		
661	2. Prihodi od kamata	233	13.210	15.313

662	3. Pozitivne kursne razlike	234		
663	4. Prihodi od efekata valutne klauzule	235		
664	5. Prihodi od učešća u dobitku zajedničkih ulaganja	236		
669	6. Ostali finansijski prihodi	237		
56	II - FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	170	9
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239		
561	2. Rashodi kamata	240	23	9
562	3. Negativne kursne razlike	241		
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242		
569	5. Ostali finansijski rashodi	243	147	
	D. DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (229 + 231 - 238) ili (231 - 238 - 230)	244	42.810	27.012
	Đ. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230 + 238 - 231) ili (238 - 229 - 231)	245		
	E. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
67	I - OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	536	874
670	1. Dobici po osnovu prodaje nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	247		
671	2. Dobici po osnovu prodaje investicionih nekretnina	248		
672	3. Dobici po osnovu prodaje bioloških sredstava	249		
673	4. Dobici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	250		
674	5. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i HOV	251	536	874
675	6. Dobici po osnovu prodaje materijala	252		
676	7. Viškovi, izuzimajući viškove zaliha učinaka	253		
677	8. Naplaćena otpisana potraživanja	254		
678	9. Prihodi po osnovu ugovorene zaštite od rizika, koji ne ispunjavaju uslove da se iskažu u okviru revalorizacionih rezervi	255		
679	10. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256		
57	II - OSTALI RASHODI (258 do 267)	257		66
570	1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih sredstava, nekretnina, postrojenja i opreme	258		
571	2. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja investicionih nekretnina	259		
572	3. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja bioloških sredstava	260		
573	4. Gubici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	261		
574	5. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i HOV	262		
575	6. Gubici po osnovu prodatog materijala	263		
576	7. Manjkovi, izuzimajući manjkove zaliha učinaka	264		
577	8. Rashodi po osnovu zaštite od rizika koji ne ispunjavaju uslove da se iskažu u okviru revalorizacionih rezervi	265		
578	9. Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja	266		66
579	10. Rashodi po osnovu rashodovanja zaliha materijala i robe i ostali rashodi	267		
	Ž. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (246 - 257)	268	536	808
	Z. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257 - 246)	269		
	I. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE			
68	I - PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (271 do 279)	270		692
680	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava	271		
681	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	272		
682	3. Prihodi od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	273		

683	4. Prihodi od usklađivanja vrijednosti bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	274		
684	5. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	275		
685	6. Prihodi od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	276		
686	7. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	277		692
687	8. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kapitala (negativni Goodwill)	278		
689	9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti ostale imovine	279		
58	II - RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (281 do 289)	280		902
580	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih sredstava	281		
581	2. Obezvrjeđenje nekretnina, postrojenja i opreme	282		
582	3. Obezvrjeđenje investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	283		
583	4. Obezvrjeđenje bioloških sredstava za koja se obračunava amortizacija	284		
584	5. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285		
585	6. Obezvrjeđenje zaliha materijala i robe	286		
586	7. Obezvrjeđenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287		902
588	8. Obezvrjeđenje potraživanja primjenom indirektna metode utvrđivanja otpisa potraživanja	288		
589	9. Obezvrjeđenje ostale imovine	289		
	J. DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (270 - 280)	290		
	K. GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280 - 270)	291		210
690, 691	L. PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	292	405	1
590, 591	LJ. RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	293	528	1
	M. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (244 + 268 + 290 + 292 - 293 - 245 - 269 - 291)	294	43.223	27.610
	2. Gubitak prije oporezivanja (245 + 269 + 291 + 293 - 292 - 244 - 268 - 290)	295		
	N. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
721	1. Poreski rashodi perioda	296		
722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	297		
723	3. Odloženi poreski prihodi perioda	298		
	NJ. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (294 - 295 - 296 - 297 + 298)	299	43.223	27.610
	2. Neto gubitak tekuće godine (295 - 294 + 296 + 297 - 298)	300		
	UKUPNI PRIHODI (201 + 231 + 246 + 270 + 292)	301	159.173	157.457
	UKUPNI RASHODI (216 + 238 + 257 + 280 + 293)	302	115.950	129.847
724	O. MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVI RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	303		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	304		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	305		
	Obična zarada po akciji	306		
	Razrijeđena zarada po akciji	307		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	308	3	3
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	309	3	3

BILANS TOKOVA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

Redni broj	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1.	A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
2.	I - PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (502 do 504)	501	149.380	149.273
3.	1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	502		
4.	2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	503		
5.	3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504	149.380	149.273
6.	II - ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (506 do 510)	505	111.805	126.445
7.	1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	506	36.549	38.934
8.	2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	507	62.794	75.213
9.	3. Odlivi po osnovu plaćenih kamata	508		9
10.	4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	509		1.161
11.	5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	510	12.462	11.128
12.	III - NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (501 - 505)	511	37.575	22.828
13.	IV - NETO ODLIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (505 - 501)	512		
14.	B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
15.	I - PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (514 do 519)	513	37.996	14.761
16.	1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	514		
17.	2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	515		
18.	3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	516		
19.	4. Prilivi po osnovu kamata	517	12.996	14.761
20.	5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	518		
21.	6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	519	25.000	
22.	II - ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (521 do 524)	520	75.100	55.000
23.	1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	521	75.100	
24.	2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	522		
25.	3. Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	523		55.000
26.	4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	524		
27.	III - NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (513 - 520)	525		
28.	IV - NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (520 - 513)	526	37.104	40.239

29.	V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
30.	I - PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (528 do 531)	527		8.943
31.	1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	528		
32.	2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	529		
33.	3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	530		
34.	4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	531		8.943
35.	II - ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (533 do 538)	532		
36.	1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	533		
37.	2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	534		
38.	3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	535		
39.	4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	536		
40.	5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	537		
41.	6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	538		
42.	III - NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (527 - 532)	539		8.943
43.	IV - NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (532 - 527)	540		
44.	G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501 + 513 + 527)	541	187.376	172.977
45.	D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (505 + 520 + 532)	542	186.905	181.445
46.	Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (541 - 542)	543	471	
47.	E. NETO ODLIV GOTOVINE (542 - 541)	544		8.468
48.	Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	545	4.243	12.711
49.	Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	546		
50.	I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	547		
51.	J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (545 + 543 - 544 + 546 - 547)	548	4.714	4.243

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
za period koji se završava na dan 31.12.2015. godine

u KM

Redni broj	Vrsta promjene u kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
		Oznaka za AOP	Aksijski kapital i udjeli u društvo sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1.	Stanje na dan 01.01.2014. god.	901	400.000				-68.940	331.060		331.060
2.	Efeti promjena u računovodstvenim politikama	902						0		0
3.	Efeti ispravke grešaka	903						0		0
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god. (901 ± 902 ± 903)	904	400.000	0	0	0	-68.940	331.060	0	331.060
5.	Efeti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905						0		0
6.	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906						0		0
7.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907						0		0
8.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908					27.610	27.610		27.610
9.	Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909						0		0
10.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910						0		0

11.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911						0		0
12.	Stanje na dan 31.12.2014. god. / 01.01.2015. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	400.000	0	0	0	-41.330	358.670	0	358.670
13.	Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913						0		0
14.	Efekti ispravke grešaka	914						0		0
15.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2015. god. (912 ± 913 ± 914)	915	400.000	0	0	0	-41.330	358.670	0	358.670
16.	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916						0		0
17.	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917						0		0
18.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918						0		0
19.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919					43.223	43.223		43.223
20.	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920						0		0
21.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921						0		0
22.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922						0		0
23.	Stanje na dan 31.12.2015. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	400.000	0	0	0	1.893	401.893	0	401.893

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Društvo za upravljanje privatizacionim investicionim fondom "Mikrofin Invest" d.o.o. Banja Luka osnovano je Ugovorom o osnivanju dana 6. juna 2008. godine. Nakon ispunjenja zahtjeva Zakona o tržištu hartijama od vrijednosti i Zakona o investicionim fondovima, osnivanje Društva je registrovano kod Osnovnog suda u Banjoj Luci rješenjem broj 1-16994-00 dana 06.08.2008. godine. Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske izdala je rješenje broj 01-UP-051-2892/08 od 10.07.2008. godine kojim je Društvo dobilo dozvolu za poslovanje. Ovim Ugovorom o organizovanju uređuje se: ime osnivača, poslovno ime i sjedište Društva, ovlaštenja i odgovornost Društva u pravnom prometu, djelatnost Društva, osnovni kapital Društva, organi Društva, poslovna jedinica/ogranak, trajanje Društva, knjiga udjela, prenos udjela, bilans i podjela dobiti, odgovornost za negativno poslovanje, prestanak Društva, završne odredbe.

Predmet poslovanja Društva je isključivo osnivanje investicionih fondova i upravljanje investicionim fondovima, odnosno ulaganje novčanih sredstava u vlastito ime i za račun vlasnika udjela otvorenih investicionih fondova i u ime i za račun akcionara zatvorenih investicionih fondova, te obavljanje drugih poslova određenih Zakonom o investicionim fondovima. Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicionim fondovima, a u skladu sa odredbama člana 23. Zakona, Društvo je takođe registrovano i za obavljanje ostalih poslova finansijskog posredovanja. Osnovni kapital Društva sastoji se od novčanog uloga članova Društva u iznosu od 400.000,00 KM.

Na dan 31. decembra 2015. godine Društvo upravlja jednim otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom – Mikrofin Plus.

Poslove depozitara obavlja Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske a.d. Banja Luka.

Sjedište Društva: Vase Pelagića 24/2, Banja Luka

Šifra osnovne djelatnosti: 66.30 Djelatnosti upravljanja fondovima

Matični broj: 11041582

JIB: 4402883170003.

RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike predstavljaju specifične principe i praksu ili pravila koja su u vezi sa sastavljanjem i prezentovanjem računovodstvenih izvještaja, usvojene od strane Upravnog odbora Društva.

Cilj donošenja i primjene računovodstvenih politika jeste da finansijski izvještaj odražava tačan, istinit, objektivan i fer prikaz finansijskog stanja i uspješnosti poslovanja Društva.

Nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se koriste u poslovanju Društva, a za koja se očekuje da će se koristiti duže od jedne godine.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti. Nabavnu vrijednost nekretnina i opreme čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti, umanjena za bilo koje trgovinske popuste i rabate.

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobit koja nastane prilikom rashodovanja nekretnina i opreme knjiži se u korist ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom otuđivanja nekretnina i opreme knjiži se na teret ostalih rashoda.

Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva i obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Društva, od momenta kada je Društvo ugovornim odredbama vezano za instrument.

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

Potraživanja od kupaca, druga potraživanja i ispravka vrijednosti potraživanja

Potraživanja od kupaca priznaju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti. Ispravka vrijednosti potraživanja vrši se na teret rashoda u bilansu uspjeha na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovnoj nenaplativosti. Procjena ispravke vrijednosti potraživanja se vrši na osnovu analize finansijskog položaja i rezultata poslovanja dužnika u tekućoj godini, kao i projekcija tokova gotovine i mogućnosti naplate u budućem obračunskom periodu, te na osnovu starosti potraživanja i promjena u uslovima plaćanja.

Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani su učešća u kapitalu drugih, krediti sa rokom dospjeća preko godinu dana, kao i ostali dugoročni plasmani i depoziti.

Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani odnose se na oročena sredstva u banci na period kraći od godinu dana, i evidentiraju se u visini deponovanih novčanih sredstava.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze.

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata umanjena za otplate i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca.

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, odnosno umanjnja za ulaganja u mašine i opremu za obavljanje djelatnosti izvršena u toku godine, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi se evidentiraju u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine, radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti onih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i u slučajevima kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Pravična vrijednost za ove potrebe se definiše kao vrijednost po kojoj se sredstvo može realizovati, ili obaveza izmiriti, na dobrovoljnoj bazi između subjekata koji su upoznati sa stanjem tih sredstava, odnosno obaveza.

Pri prezentaciji finansijskih izvještaja će se koristiti najbolje moguće procjene i razumne pretpostavke, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihode i rashode u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke će se zasnivati na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

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 u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode. Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan bilans stanja, koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Obezvrjeđenje vrijednosti sredstava

Na dan bilansa stanja rukovodstvo Društva će analizirati vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko sredstvo postoji obezvrjeđenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

Prihodi od provizije za upravljanje Fondom

Prihodi od provizije za upravljanje Fondom se evidentiraju u visini iznosa koji je određen važećim zakonskim propisima.

Rashodi

Rashodi se knjiže po obračunskoj osnovi, odnosno u periodu kada je obaveza za plaćanje nastala, bez obzira da li je izvršeno i samo plaćanje.

Amortizacija

Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnim metodom, tokom vijeka korisne upotrebe. Korisni vijek upotrebe i stope amortizacije se određuje pojedinačno za svaku nekretninu i opremu.

Procijenjeni korisni vijek nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme

Određivanje korisnog vijeka opreme je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka opreme se analizira godišnje ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki.

Rashodi službenog putovanja

Radniku Društva i spoljnom saradniku upućenom na službeni put za račun Društva u zemlji i inostranstvu, pripada naknada u vidu dnevnice, za troškove prenoćišta i za prevoz, osim kada koristi službeno vozilo Društva.

Naknada za korištenje sopstvenog putničkog vozila za službeno putovanje isplaćuje se vlasniku u visini od 20 % od najviše cijene benzina za pređeni kilometar.

Dnevnice

Dnevnicu za putovanje u zemlji utvrđuje se i isplaćuje u skladu sa Opštim i posebnim kolektivnim ugovorom ili odlukom direktora Društva saglasno zakonu.

Dnevnicu za službeno putovanje u inostranstvo utvrđuje se i isplaćuje prema propisima po kojima se vrši obračun isplata dnevnica za putovanje u inostranstvo radnicima državnih organa Republike Srpske.

Naknada za prenoćište

Naknada za prenoćište utvrđuje se prema ispostavljenom računu gdje su korištene usluge prenoćišta, koji se prilaže uz putni račun.

Troškovi prevoza na službenom putovanju priznaju se u iznosu stvarno plaćenih troškova, prilaganjem odgovarajuće isprave (karte), osim ako se raspoložuje sa publikovanim cjenovnikom za dotične relacije.

Putni nalozi

Za svako službeno putovanje izdaje se putni nalog licu koje je dobilo zadatak za izvršavanje određenih zadataka na službenom putu.

Putni nalog za službeno putovanje za račun Društva potpisuje direktor Društva ili od njega ovlašteno lice.

Akontacija za službeni put

Za službeno putovanje radniku, odnosno licu koje putuje, može se isplatiti akontacija za službeni put.

Visina akontacije se određuje prema broju dana predviđenih za službeno putovanje, visine dnevnice i drugih troškova neophodnih za vrijeme službenog putovanja.

Na službeno putovanje za račun Društva može biti upućeno i drugo lice koje nije u radnom odnosu sa Društvom, kada treba da obavi poslove za račun Društva.

Ostale naknade

Ostale naknade radnicima Društva i spoljnim saradnicima koji sa Društvom saraduju u poslovanju, utvrđuju se i isplaćuju u visini stvarno učinjenih izdataka, saglasno propisima i odluci direktora Društva, odnosno posebnog drugog opšteg akta.

Troškovi reprezentacije

Troškovi reprezentacije naknađuju se i isplaćuju u stvarno učinjenom iznosu, saglasno odredbama ovog Pravilnika.

Nalog za korištenje troškova reprezentacije daje direktor Društva ili lice koje on ovlasti.

Troškovi reprezentacije obuhvataju:

- kafu i piće, koje se nabavlja i koristi u poslovnim prostorijama Društva za goste i predstavnike Društva,
- naknade za ugostiteljske usluge učinjene u objektima gdje se vrši usluživanje hrane i pića, za goste i predstavnike Društva i
- naknade za usluge smještaja i ishrane poslovnih partnera i drugi troškovi reprezentacije.

Povezana pravna i fizička lica

Povezana pravna i fizička lica su definisana važećim zakonskim propisima.

Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primijenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u Konvertibilne marke, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

	U KM	
	2015.	31. decembar 2014.
EUR	1.9558	1.9558

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Nematerijalna ulaganja

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Ulaganja u razvoj	0	0	0,00
Koncesije, patenti, licence i ostala prava	0	0	0,00
Goodwill	0	0	0,00
Ostala nematerijalna ulaganja	19.131	21.472	0,89
Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	0	0	0,00
Ukupno	19.131	21.472	0,89

Ukupna nematerijalna ulaganja su evidentirana u iznosu od 19.131 KM i odnose se na specijalni softver za trgovanje hartijama od vrijednosti kao i na drugi aplikativni softver koji koristi Društvo.

2. Nekretnine i oprema

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Zemljište	0	0	0,00
Građevinski objekti	0	0	0,00
Postrojenja i oprema	2.404	3.417	0,70
Investicione nekretnine	0	0	0,00
Ukupno	2.404	3.417	0,70

Ukupne nekretnine i oprema su evidentirani u neto iznosu od 2.404 KM i odnosi se na kancelarijski namještaj i inventar, te na računare i drugu prateću opremu.

3. Dugoročni finansijski plasmani

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Ostali dugoročni finansijski plasmani	365.100	315.000	1,16
Ukupno	365.100	315.000	1,16

Ukupni dugoročni finansijski plasmani su evidentirani u iznosu od 365.000 KM, i odnose se na 12 nenamjenskih oročenih depozita i to 2 depozita kod Nove banke a.d. Banja Luka u iznosu od 260.000 KM i 10 depozita kod MF banke a.d. Banja Luka u iznosu od 105.100 KM.

4. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Potraživanja iz specifičnih poslova	12.962	12.113	1,07
Druga kratkoročna potraživanja	1.316	1.501	0,88
Ukupno	14.278	13.614	1,05

Ukupna kratkoročna potraživanja su evidentirana u iznosu od 14.278 KM, od čega se na potraživanja iz specifičnih poslova odnosi iznos od 12.962 KM (fakture Fondu za poslove upravljanja portfoliom), a na druga kratkoročna potraživanja se odnosi iznos od 1.316 KM.

5. Kratkoročni finansijski plasmani

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Kratkoročni krediti u zemlji	6.157	0	0,00
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	0	9.846	0,00
Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	0	855	0,00
Ukupno	6.157	10.701	0,58

Ukupni kratkoročni finansijski plasmani su evidentirani u iznosu od 6.157 KM, i odnose se na finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju, mada su u bilansu iskazani kao kratkoročni krediti u zemlji. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha - obveznice RSDS-O(D) iskazane su iznosu od 5.552 KM. Organi Društva su usvojili odgovarajuću odluku o klasifikaciji finansijskih sredstava u skladu sa preporukama MRS - 39 Finansijski instrumenti, priznavanje i odmjeravanje. Ostali kratkoročni finansijski plasmani su iskazani u iznosu od 605 KM i odnose se na ispravku vrijednosti finansijskih sredstava iskazanih kroz bilans uspjeha RSDS-O (D).

6. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti			
Gotovina	4.714	4.243	1,11
Ukupno	4.714	4.243	1,11

Ukupna gotovina je evidentirana u iznosu od 4.714 KM, i odnosi se na sredstva u blagajni u iznosu od 40 KM, dok su sredstva na žiro računima kod dvije banke evidentirana u iznosu od 4.674 KM.

7. Kapital

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	400.000	400.000	1,00
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	43.223	27.610	1,57
Gubitak ranijih godina	41.330	68.940	0,60
Ukupno	401.893	358.670	1,12

Ukupan kapital je evidentiran u neto iznosu od 401.893 KM. Akcijski kapital je evidentiran u iznosu od 400.000 KM, dok gubitak ranijih godina iznosi 41.330 KM, a neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 43.223 KM. Skupština Društva je na sjednici održanoj 11.3.2015. godine u Banja Luci, donijela odluku o raspodjeli dobiti kojom se ostvarena dobit u 2014. godini u iznosu od 27.610 KM raspoređuje u svrhu pokrića gubitka iz ranijeg perioda.

8. Kratkoročne finansijske obaveze, obaveze prema dobavljačima i obaveze iz poslovanja

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	324	0	0,00
Ostali dobavljači	1.857	5.123	0,00
Obaveze za zarade i naknade zarada	3.906	3.912	0,00
Druge obaveze	3.674	608	0,00
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	130	134	6,04
Ukupno	9.891	9.777	1,01

Ukupne kratkoročne finansijske obaveze iznose 9.891 KM, od čega se obaveze prema dobavljačima odnosi iznos od 1.857 KM. Obaveze za zarade i naknade zarada iznose 3.906 KM, obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine iznose 130 KM.

Druge kratkoročne obaveze su iskazane u iznosu od 3.674 KM a ostale kratkoročne obaveze iznose 324 KM.

9. Poslovni prihodi

u KM

Opis	Iznos		Indeks
	Tekući period	Prethodni period	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4 (2/3)</i>
Ostali poslovni prihodi	145.022	140.577	1,03
Ukupno	145.022	140.577	1,03

Ukupni poslovni prihodi su evidentirani u iznosu od 145.022 KM, i odnose se na naknadu Društvu za poslove upravljanja OIF Mikrofin invest. Naknada se fakturiše mjesečno i

uključuje troškove upravljanja, ulaznu naknadu i izlaznu naknadu u skladu sa članom 3. Prospekta, člana 5. stav 2. Statuta OIF Mikrofin Plus. Ona iznosi 3.5% od neto vrijednosti imovine Fonda godišnje. Sve troškove Fonda kojim preduzeće upravlja plaća Mikrofin Invest DUIF. Pokazatelj ukupnih troškova Fonda ne može prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Iznos naknade obračunava se dnevno, a Fond jednom mjesečno plaća naknadu društvu.

10. Poslovni rashodi

Opis	Iznos		u KM
	Tekući period	Prethodni period	Indeks
	2	3	4 (2/3)
Troškovi materijala	1.418	1.243	1,14
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	50.136	48.445	1,03
Ostali lični rashodi	10.570	12.385	0,85
Troškovi proizvodnih usluga	24.612	29.817	0,83
Troškovi amortizacije	3.354	3.248	1,03
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	18.755	27.477	0,68
Troškovi poreza	5.611	5.596	1,00
Troškovi doprinosa	796	658	1,21
Ukupno	115.252	128.869	0,89

Ukupni poslovni rashodi su iskazani u iznosu od 115.252 KM, od čega se na troškove bruto zarada i naknada zarada odnosi iznos od 50.136 KM: Bruto plate za tri zaposlena radnikau iznosu od 47.814 KM i isplaćene naknade članovima Upravnog odbora koji nisu u stalnom radnom odnosu u iznosu od 2.322 KM

Ostali lični rashodi iznose 10.570 KM i čine ih: Troškovi dnevnica na službenom putu u ukupnom isplaćenom iznosu su 1.011 KM. Troškovi upotrebe vlastitog vozila u službene svrhe iznose 9.421 KM, a troškovi smještaja i ishrane na terenu iznose 138 KM.

Troškovi proizvodnih usluga iznose 24.612 KM i čine ih troškovi PTT usluga, telefonski troškovi, troškovi interneta, održavanje software-a, zakup poslovnog prostora i sl.

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) evidentirani su u iznosu od 18.755 KM i čine ih troškovi knjigovodstvenih usluga, troškovi revizije finansijskih izvještaja, troškovi naknada Komisiji za HOV i troškovi komunalne i republičke takse. Ovi troškovi nastali su u skladu sa odredbama Zakona HOV RS (registracija i obavljanje djelatnosti Društva) i dr.

Troškovi amortizacije iznose 3.354 KM, dok troškovi doprinosa iznose 796 KM, a troškovi poreza 5.611 KM. Troškovi materijala iznose 1.418 KM.

11. Finansijski prihodi i rashodi

Opis	Iznos		u KM
	Tekući period	Prethodni period	Indeks
	2	3	4 (2/3)
Prihodi od kamata	13.210	15.313	0,86
Ukupno - Finansijski prihodi	13.210	15.313	0,86

Rashodi kamata	23	9	2,56
Ostali finansijski rashodi	147	0	0,00
Ukupno - Finansijski rashodi	170	9	18,89

Ukupni finansijski prihodi iznose 13.210 KM, i odnose se na prihode od kamata.

Ukupni finansijski rashodi iznose 170 KM

12. Ostali prihodi i rashodi

Opis	Iznos		u KM
	Tekući period	Prethodni period	Indeks
	1	2	3
			4 (2/3)
Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih HOV	536	874	0,61
Dobici po osnovu prodaje materijala	0	0	0,00
Ukupno - Ostali prihodi	536	874	0,61

Ostali prihodi su evidentirani u iznosu od 536 KM i odnose se na dobitke po osnovu prodaje dugoročnih HOV. Ostali rashodi nisu iskazani u toku obračunskog perioda.

13. Sudski sporovi

Prema izjavi rukovodstva Društva, u 2015. godini nije bilo sudskih sporova po osnovu kojih bi trebalo rezervirati troškove koji bi iz toga mogli proizaći u narednom poslovnom periodu. Takođe, u posmatranom periodu Društvo nije podnijelo nijednu tužbu pred sudovima Republike Srpske i BiH.

14. Povezana lica

U skladu sa MRS-24 povezano lice Društva je OIF MIKROFIN PLUS, te se transakcije sa pomenutim Fondom evidentiraju na posebnim kontima - Potraživanja od povezanih pravnih u zemlji i Ostale razne kratkoročne obaveze prema povezanim pravnim licima. Prema izjavi rukovodstva Društva, Društvo nema drugih povezanih lica.

15. Stalnost poslovanja

Kao što je navedeno u napomeni broj 7, ostvaren je dobitak tekuće godine od 43.223 KM, a gubitak ranijih godina iznosi 41.330 KM. Društvo je obavezno po Zakonu o privrednim društvima da u slučaju gubitka organizuje skupštinu i predloži način sanacije gubitka. S obzirom na ostvareni gubitak u prethodnim izvještajnim periodima može biti ugrožena stalnost poslovanja Društva. Skupština Društva je na sjednici održanoj 11.3.2015. godine u Banja Luci, donijela odluku o raspodjeli dobiti kojom se ostvarena dobit u 2014. godini u iznosu od 27.610 KM raspoređuje u svrhu pokrivanja gubitka iz ranijeg perioda.

16. Poreski rizik

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju PDV, porez na dobit i poreze na plate, zajedno sa drugim porezima. Za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme, te ne postoji dugogodišnja praksa primjene, a sa druge strane propisi kojima se vrši implementacija ovih zakona često su nejasni ili ne postoje. Iz ovih razloga, često se javljaju razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave su predmet kontrola i pregleda od strane više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zatezних kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. To može dovesti do osporavanja transakcija od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku 2015. godine nije imalo kontrolu od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, kao ni Poreske uprave Republike Srpske.

Zaključno sa str. 28.