

**MIKROKREDITNA FONDACIJA "EKI"
SARAJEVO**

Finansijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. decembra 2020. pripremljeni u
skladu sa zakonskim okvirom finansijskog
izvještavanja u Federaciji Bosne i
Hercegovine i regulatornim zahtjevima
Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i
Hercegovine

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 na stranicama 5 do 54 odobreni su od strane Uprave za podnošenje Upravnom odboru 19. maja 2021. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave:



Esad Uzunić, Direktor

Mikroreditna fondacija EKI Sarajevo

Džemala Bijedića 129, Lamela C

71 000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

19. maj 2021. godine

Izvještaj neovisnog revizora

Upravnom odboru Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo

Mišljenja

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 2020. 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.

Mišljenje s rezervom na odvojene finansijske izvještaje

Prema našem mišljenju, osim za učinke pitanja opisanog u našem izvještaju u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, priloženi odvojeni 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 („Okvir“).

Mišljenje na konsolidovane finansijske izvještaje

Prema našem mišljenju, priloženi konsolidovani finansijski izvještaji Grupe su sastavljeni, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa Okvirom.

Osnova za mišljenja, uključujući osnovu za mišljenje sa rezervom na odvojene finansijske izvještaje i osnovu za mišljenje na konsolidovane finansijske izvještaje

Kao što je opisano u napomeni 26, Fondacija i njeno zavisno društvo bili su predmet inspekcije od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“) u vezi sa metodom alokacije i pripadajućim iznosima zajedničkih troškova nastalih u periodu od 2013. do 2019. godine. U aprilu 2021. godine, Agencija je izdala konačni stav kojim se dovodi u pitanje način na koji Fondacija raspoređuje zajedničke troškove, te je zbog toga zahtijevala ponovno utvrđivanje iznosa stanja i transakcija između povezanih lica kao i, u skladu s tim, prepravku odvojenih finansijskih izvještaja iz prethodnih perioda. Međutim, takvo prepravljanje nije sprovedeno. Nije nam bilo izvodivo kvantificirati finansijske efekte prepravke početnog stanja akumuliranog viška prihoda nad rashodima Fondacije na dan 1. januar 2019. godine, potraživanja prema povezanim licima na dan 31. decembra 2019. i 31. decembra 2020. i neto višak prihoda nad rashodima za godinu koja završava 31. decembra 2019.

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 sa rezervom na odvojene finansijske izvještaje i nemodificirano mišljenje na konsolidovane finansijske izvještaje.

Ostala pitanja

Odvojene finansijske izvještaje Fondacije i konsolidovane finansijske izvještaje Grupe za godinu završenu 31. decembra 2019. revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim finansijskim izvještajima 22. maja 2020. godine.

Izveštaj nezavisnog revizora

Upravnom odboru Mikro kreditne fondacije EKI Sarajevo

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 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 zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim 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 stvorila Uprava.

Izveštaj nezavisnog revizora

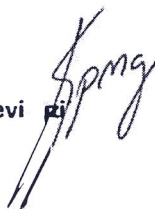
Upravnom odboru Mikrokreditne fondacije EKI Sarajevo

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

- zaključujemo o primjerenosti Upravnog 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 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 prekinu 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 revizije grupe. 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



19. maj 2021. godine

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



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



Vedran Vukotić
Partner i FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090017124

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans uspjeha

za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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

		Grupa		Fondacija	
	Napomene	2020	2019	2020	2019
Prihodi od kamata i slični prihodi	5	32.435	32.436	8.620	6.680
Rashodi od kamata i slični rashodi	6	(4.547)	(4.552)	(237)	(201)
Neto prihod od kamata i sličnih prihoda		27.888	27.884	8.383	6.479
Ostali poslovni prihodi		317	616	208	485
Troškovi zaposlenih	7	(13.807)	(13.239)	(4.534)	(3.527)
Ostali operativni troškovi	8	(7.022)	(7.212)	(2.893)	(2.722)
Ostali poslovni rashodi		(462)	(120)	(115)	(51)
Neto operativni troškovi		(20.974)	(19.955)	(7.334)	(5.815)
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE UMANJENJA VRIJEDNOSTI		6.914	7.929	1.049	664
Umanjenje vrijednosti imovine	12	(3.005)	(1.889)	(609)	(322)
Naplaćena otpisana potraživanja		1.520	1.743	1.364	1.609
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA PRIJE POREZA		5.429	7.783	1.804	1.951
Porez na višak prihoda nad rashodima	9	(600)	(825)	(202)	(195)
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		4.829	6.958	1.602	1.756
Ostali sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima		-	-	-	-
UKUPNI SVEOBUH VATNI VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		4.829	6.958	1.602	1.756

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Mikrokreditna fondacija EKI Sarajevo

Bilans stanja

na dan 31. decembra 2020. godine

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

		Grupa		Fondacija	
	Napomene	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
IMOVINA					
Novac i novčani ekvivalenti	10	20.408	22.446	9.177	11.366
Depoziti	11	5.000	-	5.000	-
Kreditni datumi klijentima, neto	12	189.666	177.867	49.025	39.451
Nekretnine, postrojenja i oprema	13	4.637	5.390	2.607	2.990
Nematerijalna imovina	14	269	427	153	311
Imovina sa pravom korištenja	13	2.386	3.113	529	753
Ulaganja u zavisna društva	15	-	-	33.061	33.061
Akontacija poreza na višak prihoda nad rashodima		-	83	-	92
Ostala imovina	16	931	642	268	422
UKUPNA IMOVINA		223.297	209.968	99.820	88.446
OBAVEZE					
Obaveze po uzetim kreditima	17	128.501	119.699	26.101	16.537
Obaveze po najmovima	18	2.527	3.203	607	768
Obaveze za primanja zaposlenih	19	1.262	961	639	412
Obaveza za porez na višak prihoda nad rashodima		109	-	33	-
Ostale obaveze	20	5.679	5.715	1.807	1.698
UKUPNE OBAVEZE		138.078	129.578	29.187	19.415
NETO IMOVINA					
Osnovni kapital		800	800	800	800
Donirani kapital	21	6.326	6.326	6.326	6.326
Akumulirani višak prihoda nad rashodima		78.093	73.264	63.507	61.905
UKUPNO NETO IMOVINA		85.219	80.390	70.633	69.031
UKUPNE OBAVEZE I NETO IMOVINA		223.297	209.968	99.820	88.446

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.