

**MIKROKREDITNA FINANSIJSKA INSTITUCIJA
ALTER MODUS DOO, PODGORICA**

**Finansijski izvještaji
31. decembar 2016. godine**

S A D R Ž A J

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1-2
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine	3
Bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine	4
Iskaz o promjenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016.	5
Iskaz o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2016.	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 – 28



Building a better
working world

Ernst & Young Montenegro d.o.o.
Serdara Jola Piletića
PC Palada (II sprat) lokal 2A
81000 Podgorica, Crna Gora

Tel: +382 20 238 477
Fax: +382 20 238 476
ey.com

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA AKCIONARIMA MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE ALTER MODUS DOO, PODGORICA

Izveštaj na finansijske izvještaje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica (u daljem tekstu: „Društvo”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2016. godine, bilans uspjeha, iskaz o promjenama na kapitalu i iskaz o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje mikrokreditnih institucija, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Standardima revizije primjenljivim u Crnoj Gori. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i objelodanjanjima u finansijskim izvještajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procjene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocjena rizika da li finansijski izvještaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prevare ili greške. Vršeci procjenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja pravnog lica, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Banke. Revizija takođe uključuje ocjenu opravdanosti primjene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2016. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje mikrokreditnih institucija.



Building a better
working world

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Društva za godinu koja se završila 31. decembra 2015. godine bili su predmet revizije drugog revizora koji je 29. marta 2016. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Podgorica, 13. april 2017. godine

Ernst & Young Montenegro d.o.o.
Podgorica, Crna Gora

Stephen Fish
Partner



Danijela Jović
Danijela Jović
Ovlašćeni revizor

BILANS USPJEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

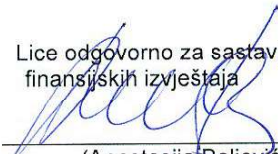
	Napomene	2016.	Reklasifikovano 2015.
Prihodi od kamata	4a	7,242	5,604
Rashodi od kamata	4b	(1,499)	(1,040)
NETO PRIHODI OD KAMATA		5,743	4,564
Troškovi obezvrjeđenja	5	(408)	(90)
Prihodi od naknada i provizija	6a	348	374
Rashodi naknada i provizija	6b	(186)	(117)
NETO PRIHODI OD NAKNADA		162	257
Troškovi zaposlenih	7	(2,104)	(2,145)
Opšti i administrativni troškovi	8	(812)	(711)
Troškovi amortizacije	9	(155)	(142)
Ostali rashodi	10	(33)	(35)
Ostali prihodi	11	139	230
OPERATIVNI PROFIT		2,532	1,930
Porez na dobit	12	(228)	(174)
NETO PROFIT		2,304	1,756

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Skupštine Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica 15. februar 2017. godine.

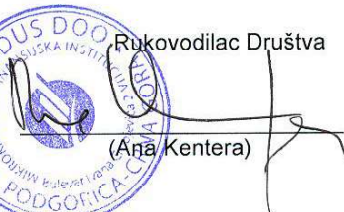
Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja


(Anastasija Boljević)



Rukovodilac Društva


(Ana Kentera)

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2016. godine
(U hiljadama EUR)

	Napomene	31. decembra 2016.	Reklasifikovano 31. decembra 2015.
SREDSTVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	13	1,882	770
Kredit i potraživanja od banaka	14	1,135	21
Kredit i potraživanja od klijenata	15	37,059	31,386
Nekretnine, postrojenja i oprema	16	445	521
Nematerijalna ulaganja	16	45	26
Ostala finansijska potraživanja	17	676	413
Ostala poslovna potraživanja		12	18
UKUPNA SREDSTVA		41,254	33,155
OBAVEZE			
Pozajmljena sredstva od banaka	18	13,875	9,883
Pozajmljena sredstva od ostalih klijenata	19	13,903	12,000
Rezerve		36	33
Ostale obaveze	20	679	519
UKUPNE OBAVEZE		28,493	22,435
KAPITAL			
Udjeli	21	8,161	8,161
Neraspođena dobit		4,600	2,559
UKUPAN KAPITAL		12,761	10,720
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		41,254	33,155

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Skupštine Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica 15. februar 2017. godine.

Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja

(Anastasija Boļjević)



Rukovodilac Društva

(Ana Kentera)

ISKAZ O PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

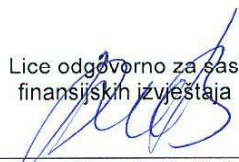
	Udjeli	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje, 1. januar 2015. godine	4,716	4,314	9,030
Prenos sa neraspoređene dobiti na udjele	3,168	(3,168)	-
Isplata dividende	-	(343)	(343)
Prenos uslovne donacije na udjele	277	-	277
Dobit tekuće godine	-	1,756	1,756
Stanje, 31. decembar 2015. godine	8,161	2,559	10,720
Stanje, 1. januar 2016. godine	8,161	2,559	10,720
Isplata dividende	-	(263)	(263)
Dobit tekuće godine	-	2,304	2,304
Stanje, 31. decembar 2016. godine	8,161	4,600	12,761

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Skupštine Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica 15. februar 2017. godine.

Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja


(Anastasija Boljević)



Rukovodilac Društva

(Ana Kentera)

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2016. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

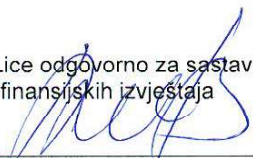
	2016.	2015.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Priliv od primljenih kamata	7,244	5,607
Odliv po osnovu plaćene kamate	(1,428)	(978)
Priliv od primljenih naknada	318	225
Odliv po osnovu plaćene naknade	(186)	(117)
Priliv po osnovu vraćenih kredita	31,869	20,604
Odliv po osnovu odobrenih kredita	(37,948)	(30,941)
Odliv po osnovu plaćanja dobavljačima i zaposlenima	(2,969)	(3,001)
Odliv po osnovu poreza na dobit	(174)	(114)
Priliv po osnovu naplaćenih otpisanih potraživanja	92	207
Ostali odlivi, neto	(107)	40
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>(3,289)</i>	<i>(8,468)</i>
GOTOVINSKI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Priliv po osnovu prodaje opreme	9	63
Odliv po osnovu nabavke opreme	(53)	(150)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<i>(44)</i>	<i>(87)</i>
TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Priliv od dugoročnog pozajmljivanja	13,900	11,250
Isplata dividendi	(263)	(343)
Odliv po osnovu povraćaja dugoročno pozajmljenih sredstava	(8,078)	(2,151)
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<i>5,559</i>	<i>8,756</i>
Neto smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	2,226	201
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	791	590
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine	3,017	791
(napomena 13 i 14)		

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Ovi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Skupštine Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica 15. februar 2017. godine.

Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja


(Anastasija Boljević)



Rukovodilac Društva

(Ana Kentera)