

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

**Finansijski izvještaji
31. decembar 2018. 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 2018. godine	3
Bilans stanja na dan 31. decembra 2018. godine	4
Iskaz o promjenama na kapitalu u periodu od 1. januara do 31. decembra 2018.	5
Iskaz o tokovima gotovine u periodu od 1. januara do 31. decembra 2018.	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 – 29

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA VLASNICIMA MIKROKREDITNE FINANSIJSKE INSTITUCIJE ALTER MODUS D.O.O., PODGORICA

Izveštaj na finansijske izvještaje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus d.o.o., Podgorica (u daljem tekstu: „Društvo”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2018. 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 Društva 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 objelodanjivanjima 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 Društva. 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 Društva na dan 31. decembra 2018. 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.

Izveštaj o drugim pravnim i zakonskim zahtjevima

Izvršili smo pregled godišnjeg izvještaja menadžmenta Društva. Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremanje godišnjeg izvještaja menadžmenta u skladu sa propisima Crne Gore. Naša odgovornost je da ocijenimo da li je godišnji izvještaj menadžmenta usklađen sa godišnjim finansijskim izvještajima za istu poslovnu godinu. Naše procedure u vezi godišnjeg izvještaja menadžmenta su bile ograničene na procjenjivanje da li su računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izvještaju menadžmenta usklađene sa godišnjim finansijskim izvještajima i nisu uključivale pregled ostalih informacija uključenih u godišnji izvještaj menadžmenta koje proističu iz nerevidiranih finansijskih ili drugih evidencija. Po našem mišljenju računovodstvene informacije prikazane u godišnjem izvještaju menadžmenta su usklađene, po svim materijalno značajnim aspektima, sa finansijskim izvještajima Društva na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2018.

Podgorica, 11. april 2019. godine

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


Danijela Jović
Ovlašćeni revizor



BILANS USPJEHA

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2018. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

	<u>Napomene</u>	<u>2018.</u>	<u>2017.</u>
Prihodi od kamata	4a	9,264	8,210
Rashodi od kamata	4b	(1,523)	(1,544)
NETO PRIHODI OD KAMATA		7,741	6,666
Troškovi obezvrjeđenja	5	(536)	(504)
Prihodi od naknada i provizija	6a	495	433
Rashodi naknada i provizija	6b	(201)	(261)
NETO PRIHODI OD NAKNADA		294	172
Troškovi zaposlenih	7	(2,720)	(2,345)
Opšti i administrativni troškovi	8	(1,053)	(830)
Troškovi amortizacije	9	(131)	(134)
Ostali rashodi	10	(76)	(104)
Ostali prihodi	11	215	162
OPERATIVNI PROFIT		3,734	3,083
Porez na dobit	12	(336)	(277)
NETO PROFIT		3,398	2,806

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 08. februar 2019. 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 2018. godine
(U hiljadama EUR)

	Napomene	31. decembra 2018.	31. decembra 2017.
SREDSTVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	13	943	1,889
Kredit i potraživanja od banaka	14	123	900
Kredit i potraživanja od klijenata	15	45,335	42,610
Nekretnine, postrojenja i oprema	16	400	449
Nematerijalna ulaganja	16	29	40
Ostala finansijska potraživanja	17	566	708
Ostala poslovna potraživanja		28	54
UKUPNA SREDSTVA		47,424	46,650
OBAVEZE			
Pozajmljena sredstva od banaka	18	14,470	14,647
Pozajmljena sredstva od ostalih investitora	19	14,110	15,820
Rezerve		152	121
Ostale obaveze	20	915	841
UKUPNE OBAVEZE		29,647	31,429
KAPITAL			
Udjeli	21	12,415	8,161
Neraspođena dobit		5,362	7,060
UKUPAN KAPITAL		17,777	15,221
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE		47,424	46,650

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 08. februar 2019. 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 PROMJENAMA NA KAPITALU
U periodu od 1. januara do 31. decembra 2018. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

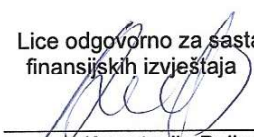
	Udjeli	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje, 1. januar 2017. godine	8,161	4,600	12,761
Prenos sa neraspoređene dobiti na udjele	-	-	-
Isplata dividende	-	(346)	(346)
Dobit tekuće godine	-	2.806	2,806
Stanje, 31. decembar 2017. godine	8,161	7,060	15,221
Stanje, 1. januar 2018. godine	8,161	7,060	15,221
Prenos sa neraspoređene dobiti na udjele	4,254	(4,254)	-
Isplata dividende	-	(842)	(842)
Dobit tekuće godine	-	3,398	3,398
Stanje, 31. decembar 2018. godine	12,415	5,362	17,777

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 08. februar 2019. godine.

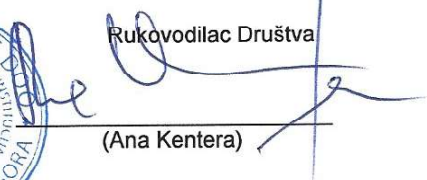
Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja


(Anastasija Boljević)



Rukovodilac Društva


(Ana Kentera)

ISKAZ O TOKOVIMA GOTOVINE

U periodu od 1. januara do 31. decembra 2018. godine
(Iznosi u hiljadama EUR)

	2018.	2017.
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Priliv od primljenih kamata	9,215	8,310
Odliv po osnovu plaćene kamate	(1,563)	(1,534)
Priliv od primljenih naknada	495	401
Odliv po osnovu plaćene naknade	(174)	(261)
Priliv po osnovu vraćenih kredita	39,927	36,710
Odliv po osnovu odobrenih kredita	(43,189)	(42,755)
Odliv po osnovu plaćanja dobavljačima i zaposlenima	(3,517)	(3,179)
Odliv po osnovu poreza na dobit	(287)	(228)
Priliv po osnovu naplaćenih otpisanih potraživanja	166	114
Ostali odlivi, neto	(22)	(53)
<i>Neto odliv/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	1,051	(2,475)
GOTOVINSKI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Priliv po osnovu prodaje opreme	2	
Odliv po osnovu nabavke opreme	(86)	(86)
<i>Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	(85)	(86)
TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Priliv od dugoročnog pozajmljivanja	7,200	13,750
Isplata dividendi	(842)	(346)
Odliv po osnovu povraćaja dugoročno pozajmljenih sredstava	(9,048)	(11,071)
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	(2,690)	2,333
Neto smanjenje gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(1,724)	(228)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine	2,789	3,017
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju godine (napomena 13 i 14)	1,066	2,789

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 08. februar 2019. godine.

Potpisano u ime Mikrokreditne finansijske institucije Alter Modus DOO Podgorica:

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izvještaja

(Anastasija Boljević)



Rukovodilac Društva

(Ana Kentera)