

ALTER MODUS DOO

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA GODINU KOJA

SE ZAVRŠILA NA DAN

31. DECEMBRA 2022. GODINE

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora	3
Izveštaj o godišnjem izvještaju menadžmenta	5
Bilans uspjeha od 1. januara do 31. decembra 2022. godine (000 EUR)	6
Bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine (000 EUR)	7
Izveštaj o tokovima gotovine od 1. januara do 31. decembra 2022. godine (000 EUR)	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu od 1. januara do 31. decembra 2022. godine (000 EUR)	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10
Izveštaj menadžmenta za 2022. godinu	42

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Društvu Alter Modus doo

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Alter Modus doo (u daljem tekstu „Društvo“) koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Društva sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore i propisima Centralne Banke Crne Gore koji regulišu finansijsko izvještavanje mikrokreditnih institucija.

Osnova za mišljenje

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 o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja*. Nezavisni smo od Društva u skladu etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Crnoj Gori i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima (*IFAC-ov Etički kodeks za profesionalne računovođe, 2018, ISRCG/SRRS*). Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili adekvatni, dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Odgovornosti menadžmenta i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izvještaja i godišnjeg izvještaja menadžmenta 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 za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo uslijed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem sa aspekta vremenski neograničenog nastavka poslovanja, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korišćenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za monitoring procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su da steknemo razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjeravanje je viši nivo revizorskog uvjeravanja, 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 greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom procesa revizije i izvještavanja. Mi takođe:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korišćenih računovodstvenih politika i razumnost-zasnovanost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je kreirao menadžment.
- zaključujemo o primjerenosti načina na koji menadžment koristi računovodstvene osnove zasnovane na vremenskoj neograničenosti nastavka poslovanja i, bazirano na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome da li postoji značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu kreirati značajnu sumnju u sposobnost društva da nastavi s poslovanjem na osnovu koncepta vremenski neograničenog nastavka poslovanja. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prouzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja prema konceptu vremenski neograničenog nastavka poslovanja.

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

Podgorica, 7. mart 2023. godine



Goran B. Strahinja, ovlaštani revizor
Izvršni direktor, Principal-Partner
SFAI Montenegro d.o.o., Podgorica

IZVJEŠTAJ O GODIŠNJEM IZVJEŠTAJU MENADŽMENTA

Naše mišljenje na finansijske izvještaje ne obuhvata godišnji izvještaj menadžmenta za 2022. godinu.

U vezi sa revizijom predmetnih finansijskih izvještaja, naša odgovornost je da pročitamo godišnji izvještaj menadžmenta i tako razmotrimo da li je godišnji izvještaj menadžmenta u materijalno značajnim aspektima stavkama konzistentan sa informacijama u finansijskim izvještajima, sa našim znanjem stečenim tokom revizije, ili se pak čini da je, u materijalno značajnom pogledu, pogrešno prikazan.

U skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu Crne Gore, takođe smo u obavezi da damo mišljenje da li je godišnji izvještaj menadžmenta sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, i konzistentan sa informacijama sadržanim u finansijskim izvještajima.

Na osnovu procedura sprovedenih tokom revizije, po našem mišljenju, godišnji izvještaj menadžmenta je:

- sastavljen u skladu sa Zakonom o računovodstvu Crne Gore, i
- konzistentan sa informacijama sadržanim u finansijskim izvještajima.

Značajne karakteristike menadžment izvještaja u 2022:

- U izvještaju menadžmenta Alter Modus za 2022. godinu informacije namijenjene internim i eksternim korisnicima su posebno dizajnirane za potrebe top menadžmenta i srednjih i nižih nivoa menadžmenta.
- Izvještaj pruža dodatne mogućnosti uvida u poslovanje i performanse Alter Modusa u 2022. sa sagledavanjem poslovnih perspektiva i kontinuiteta razvoja poslovanja u 2023. godini.
- U izvještaju su prezentirane poslovne informacije za različite potrebe eksternih korisnika finansijskih informacija, posebno sa aspekta implementacije poslovne i operativne strategije i potreba monitoringa poslovnih procesa.
- Izveštaj pruža značajnu informacionu podršku bliskom praćenju poslovnih performansi i mogućnost predviđanja budućeg poslovanja.
- Informacije su efikasno povezane sa podacima, grafički razučeno prezentirane, pri čemu sadrže značajne elemente integrisanog izvještavanja.

Dodatno, na osnovu znanja o poslovanju društva i njegovom poslovnom okruženju, stečenom tokom obavljanja revizije, nismo uočili materijalno značajne pogrešne prikaze u godišnjem izvještaju menadžmenta.

Podgorica, 7. mart 2023. godine


Goran B. Strahinja, ovlašćeni revizor

Izvršni direktor, Principal-Partner
SFAI Montenegro d.o.o., Podgorica



BILANS USPJEHA OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022. GODINE (000 EUR)

Pozicija	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata	4	7,876	7,741
Depoziti		0	0
HOV kupljene po ugovoru o ponovnoj prodaji			
Kredit i lizing		7,876	7,741
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja			
Ostali prihodi od kamata			
Rashodi od kamata	4	859	1,133
Depoziti			
HOV prodane po ugovoru o reupovini			
Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama		826	1,108
Ostale pozajmice – dospjele obaveze			
Subordinisani dugovi			
Ostali rashodi po kamatama		33	25
NETO PRIHODI/RASHODI OD KAMATA (PR 1. - RA 1.)		7,017	6,608
Troškovi za gubitke	5	(487)	(832)
NETO PRIHODI/RASHODI (I-II)		7,504	7,440
Prihodi od naknada	6	60	143
Naknade po kreditima		60	143
Naknade po vanbilansnim poslovima			
Naknade za izvršene usluge			
Ostale naknade			
Rashodi od naknada	6	225	216
Naknade po kreditima		134	135
Naknade po vanbilansnim poslovima			
Naknade za izvršene usluge		28	32
Ostale naknade		63	49
NETO PRIHODI/RASHODI OD NAKNADA (PR 2 - RA 2)		(165)	(73)
NETO PRIHODI/RASHODI OD KAMATA I NAKNADA (III+IV)		7,339	7,367
Ostali prihodi	10	393	273
Prihodi iz poslovanja sa devizama (neto)			
Prihodi iz kursnih razlika (revalorizacija)			
Prihodi po osnovu trgovine hartijama od vrijednosti - neto dobitak/gubitak od hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju ili se drže do dospelja (uključujući ulaganja u kapital)			
Ostali prihodi		393	273
Opšti i ostali troškovi		4,671	4,020
Troškovi plata i doprinosa	7	3,031	2,784
Troškovi poslovnog prostora i fiksne aktive	8	756	658
Ostali troškovi	9	884	578
NETO PRIHODI/RASHODI PRIJE VANREDNIH STAVKI (V.+PR3-RA3)		3,061	3,620
Vanredni prihodi		36	7
Vanredni rashodi		13	47
NETO OSTALI VANREDNI PRIHODI I RASHODI (PR 4 - RA 4)		23	(40)
NETO PRIHODI/RASHODI POSLE VANREDNIH STAVKI (VI+VII)		3,084	3,580
Porezi i doprinosi iz dobitka	11	415	326
NETO DOBITAK/GUBITAK (VIII - RA 5)		2,669	3,254

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izvještaja

Broun Tadić



Odgovorno lice

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2022. GODINE (000 EUR)

Pozicija	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
AKTIVA			
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	12	1,109	13,478
Gotov novac i nekamatonsni računi depozita		1	0
Kamatonsni računi depozita		1,108	13,478
Aktiva za trgovinu i raspoloživa za prodaju, izuzev akcija			
HoV za trgovinu			
HoV raspoložive za prodaju			
HOV kupljenje po ugovoru o ponovnoj prodaji			
Kreditni i poslovi lizinga	13	42,623	39,089
Manje: Rezervacije za kreditne gubitke	13	(1,077)	(1,917)
Neto krediti i poslovi lizinga		41,546	37,172
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospelja			
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	14	1,786	1,668
Stečena aktiva			
Ulaganja u kapital drugih pravnih lica			
Ostala aktiva	15	930	1,188
MINUS: Rezervacije za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)			
UKUPNA AKTIVA:		45,371	53,506
PASIVA			
Depoziti			
Nekamatonsni depoziti			
Kamatonsni depoziti			
HOV prodane po ugovoru o reкупovini			
Obaveze po kreditima i pozajmicama	16	18,087	25,745
Kratkorocne- do jedne godine		9,548	15,658
Dugorocne - preko jedne godine		8,539	10,087
Obaveze prema Vladi			
Ostale pozajmice - dospjele obaveze			
Dospjele obaveze			
Stanje neizmirenih - pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza			
Ostale obaveze	17	2,257	2,149
Rezervacije za potencijalne kreditne gubitke po vanbilansnim izloženostima			
Subordinisani dugovi			
UKUPNE OBAVEZE:		20,344	27,894
Manjinsko učeće akcionara			
KAPITAL			
Povlašćene akcije			
Obične akcije			
Emisione premije			
Neraspoređena dobit / gubitak		2,669	3,254
Ostali kapital		22,358	22,358
UKUPAN KAPITAL: (19. do 25.)		25,027	25,612
UKUPNA PASIVA: (18 + 26)		45,371	53,506

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izvještaja

Branislav Tadić

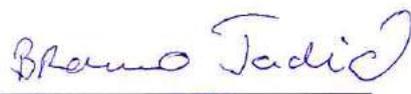


Odgovorno lice

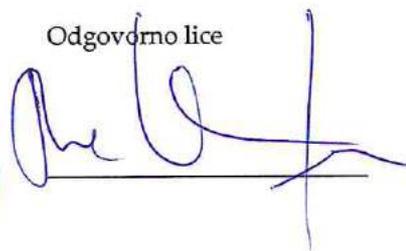
**IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA
2022. GODINE (000 EUR)**

Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
TOKOVI GOTOVINE IZ OPERATIVNIH AKTIVNOSTI		
Primanja kamate i provizije	8,237	8,589
Plaćanja kamate	(845)	(1,187)
Ponovno sticanje prethodno otpisanih zajmova	337	215
Gotovinske isplate zaposlenima i dobavljačima	(3,816)	(3,508)
Operativni dobitak prije promjena u operativnoj imovini	(4,040)	2,328
<i>Povećanje/smanjenje u operativnoj imovini</i>		
Kratkoročna sredstva		
Depoziti držani za svrhe regulativne ili monetarne kontrole		
Sredstva avansirana kupcima		
Neto povećanje potraživanja po kreditnim karticama		
Druge prenosive hartije od vrijednosti		
Prenosivi certifikati depozita		
Neto gotovina iz operativnih aktivnosti prije poreza na prihod	(127)	6,437
Plaćeni porez na prihod	(322)	(132)
NETO GOTOVINA IZ OPERATIVNIH AKTIVNOSTI	(449)	6,305
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prodaja afilijacija		
Primljene dividende		
Primljena kamata		
Iznos od prodaje netržišnih hartija od vrijednosti		
Nabavka netržišnih hartija od vrijednosti		
Nabavka zemljišta, građevina postrojenja i opreme	(469)	(114)
NETO GOTOVINA OD AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	(469)	(114)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Emitovanje zajmavnog kapitala	8,000	4,000
Emitovanje prioritetnih akcija od strane afilijacije		
Otplata dugoročnih zajmova od strane	(15,568)	(13,109)
Neto smanjenje po osnovu drugih pozajmica	(539)	(406)
Plaćene dividende	(3,254)	(544)
NETO GOTOVINA OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	(11,451)	10,059
Učinci od promjene kursa razmjene na gotovinu i gotovinske ekvivalente		
Neto povećanje u gotovini i gotovinskim ekvivalentima	(12,369)	(3,868)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku perioda	13,478	17,346
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda	1,109	13,478

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izvještaja




Odgovorno lice



IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU OD 1. JANUARA DO 31.
DECEMBRA 2022. GODINE (000 EUR)

Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
Ukupna vrijednost kapitala na kraju prethodne godine	25,612	22,902
Neto dobitak/gubitak	2,669	3,254
Isplaćene dividende	(3,254)	(544)
Prodaja dodatnog kapitala banke	-	-
Ostali dobitci/odbici (opisati)	-	(5,600)
Povećanje osnivačkog kapitala	-	5,600
Ukupan iznos kapitala - mora biti jednak iznosu u bilansu stanja	25,027	25,612

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih izvještaja

Braun Tadić

Odgovorno lice

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.