

Na osnovu člana 11., i 14. Zakona o tržištu hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 92/06, 34/09 i 30/12, 59/13, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22 i 63/22), člana 5. Pravilnika o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 99/21, 14/22, 81/22, 29/23 i 69/23) i Odluke o drugoj emisiji obveznica javnom ponudom (Prečišćeni tekst), broj 5-621-25/24 od 07.05.2024. godine, MIKROKREDITNO DRUŠTVO „AURIS“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Emitent), objavljuje:

JEDINSTVENI PROSPEKT

Druge emisije obveznica javnom ponudom

(u nastavku teksta: Prospekt)

Prečišćen tekst

Ukupan broj emitovanih obveznica: 1.000

Nominalna vrijednost po obveznici: 1.000 KM

Vrijednost emisije: 1.000.000 KM

Kamatna stopa: 7 % godišnje

Isplata kamate: polugodišnje

Isplata glavnice: polugodišnje

Dospijeće emisije: 5 godine

Banja Luka, jun 2024. godine

SADRŽAJ

1. SKRAĆENI PROSPEKT	5
1.1. UVOD SA UPOZORENJIMA	5
1.2. KLJUČNE INFORMACIJE O EMITENTU	5
1.3. KLJUČNE INFORMACIJE O HARTIJI OD VRIJEDNOSTI.....	11
1.4. KLJUČNE INFORMACIJE O JAVNOJ PONUDI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	13
2. FAKTORI RIZIKA.....	14
2.1. FAKTORI RIZIKA KOJI MOGU UTICATI NA SPOSOBNOST EMITENTA DA ISPUNJAVA SVOJE OBAVEZE PO HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE.....	14
2.1.1. RIZIK LIKVIDNOSTI	14
2.1.2. KREDITNI RIZIK.....	14
2.1.3. KAMATNI RIZIK	15
2.1.4. RIZIK KONCENTRACIJE	16
2.1.5. RIZICI ULAGANJA	16
2.1.6. RIZIK ZEMLJE	17
2.1.7. OPERATIVNI RIZIK.....	17
2.2. FAKTORI RIZIKA ZA HARTIJE OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UKLJUČUJU U TRGOVANJE, A KOJI SU ZNAČAJNI ZA PROCJENU TRŽIŠNOG RIZIKA POVEZANOG S TIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	18
2.2.1. RIZIK LIKVIDNOSTI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI NA TRŽIŠTU KAPITALA REPUBLIKE SRPSKE.....	18
2.2.2. VALUTNI RIZIK	18
2.2.3. KAMATNI RIZIK	19
2.2.4. KREDITNI RIZIK.....	19
3. DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI	19
3.1. ODGOVORNA LICA, INFORMACIJE O TREĆIM LICIMA, STRUČNI IZVJEŠTAJI I ODOBRENJE NADLEŽNOG ORGANA	19
3.1.1. PODACI O SVIM LICIMA ODGOVORNIM ZA INFORMACIJE NAVEDENE U JEDINSTVENOM PROSPEKTU	19
3.1.2. POTPISANE IZJAVE ODGOVORNIH LICA	20
3.1.3. IZVJEŠTAJI STRUČNJAKA.....	20
3.1.4. INFORMACIJE KOJE POTIČU OD TREĆIH LICA	20
3.1.5. IZJAVE	20
3.2. OVLAŠĆENI REVIZORI	21
3.3. INFORMACIJE O EMITENTU	21
3.3.1. ISTORIJA I RAZVOJ EMITENTA	21
3.3.2. PODACI O NEDAVNIM DOGAĐAJIMA KOJI SU SPECIFIČNI ZA EMITENTA I U ZNAČAJNOJ MJERI RELEVANTNI ZA PROCJENU SOLVENTNOSTI EMITENTA	22
3.3.3. KREDITNI REJTNIZI DODJELJENI EMITENTU NA ZAHTEV ILI U SARADNJI SA EMITENTOM U POSTUPKU ODREĐIVANJA KREDITNOG REJTINGA	22
3.3.4. INFORMACIJE O BITNIM PROMJENAMA FINANSIJSKIH POTREBA EMITENTA I STRUKTURI FINANSIRANJA OD ZAVRŠETKA POSLJEDNJEG OBRAČUNSKOG PERIODA	22
3.3.5. OPIS OČEKIVANOG NAČINA FINANSIRANJA DJELATNOSTI EMITENTA	22
3.4. PREGLED POSLOVANJA	23
3.4.1. GLAVNA DJELATNOST EMITENTA	23

3.4.2. PODATAK O SVIM ZNAČAJNIM NOVIM PROIZVODIMA ILI DJELATNOSTIMA EMITENTA	23
3.4.3. GLAVNA TRŽIŠTA NA KOJIMA EMITENT KONKURIŠE	24
3.5. ORGANIZACIONA STRUKTURA	24
3.6. TRENDOVI.....	24
3.6.1. OPIS SVIH ZNAČAJNIH NEGATIVNIH PROMJENA POSLOVNIH MOGUĆNOSTI EMITENTA OD DATUMA POSLJEDNIH OBJAVLJENIH REVIDIRANIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	24
3.6.2. OPIS SVIH ZNAČAJNIH PROMJENA FINANSIJSKIH REZULTATA GRUPE OD ZAVRŠETKA POSLJEDNJEG OBRAČUNSKOG PERIODA ZA KOJE SU OBJAVLJENE FINANSIJSKE INFORMACIJE DO DATUMA JEDINSTVENOG PROSPEKTA	24
3.6.3. INFORMACIJE O SVIM POZNATIM TENDOVIMA, NEPREDVIDIVIM DOGAĐAJIMA, POTRAŽNJI, PREUZETIM OBAVEZAMA ILI DOGAĐAJIMA KOJI BI MOGLI BITNO UTICATI NA MOGUĆNOST RAZVOJA EMITENTA, NAJMANJE ZA TEKUĆU FINANSIJSKU GODINU	24
3.7. PREDVIĐANJA ILI PROCJENE DOBITI.....	24
3.8. RUKOVODEĆI I NADZORNI ORGANI	24
3.8.1. INFORMACIJE O UPRAVNIM, RUKOVODEĆIM I NADZORNIM ORGANIMA DRUŠTVA	24
3.8.2. SUKOB INTERESA UPRAVNIH, RUKOVODEĆIH I NADZORNIH ORGANA I VIŠEG RUKOVODSTVA.....	25
3.8.3. INFORMACIJE O ODBORU ZA REVIZIJU EMITENTA, UKLJUČUJUĆI IMENA ČLANOVA ODBORA I SKRAĆENI PRIKAZ PROPISANIH USLOVA PO KOJIMA ODBOR RADI.....	25
3.9. VEĆINSKI AKCIONARI	26
3.9.1. UČEŠĆE U OSNOVNOM KAPITALU EMITENTA	26
3.9.2. OPIS SVIH ARANŽMANA POZNATIH EMITENTU ČIJE BI SPROVOĐENJE MOGLO NAKNADNO REZULTOVATI PROMJENOM KONTROLE NAD EMITENTOM.....	26
3.10. FINANSIJSKE INFORMACIJE O IMOVINI I OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU TE DOBITI I GUBICIMA EMITENTA	26
3.10.1. FINANSIJSKI PODACI O PRETHODNOM POSLOVANJU EMITENTA	26
3.10.2. REVIZORSKI IZVJEŠTAJ EMITENTA ZA 2022. I 2023. GODINU	86
3.10.3. IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU, IZRAĐEN OD STRANE UPRAVE DRUŠTVA	88
3.10.4. REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA KOJI SU UKLJUČENI U PROSPEKT.....	88
3.10.5. SUDSKI, UPRAVNI I ARBITRAŽNI POSTUPCI.....	88
3.10.6. ZNAČAJNA PROMJENA FINANSIJSKOG ILI TRŽIŠNOG POLOŽAJA EMITENTA	88
3.11. DODATNE INFORMACIJE	88
3.11.1. OSNOVNI KAPITAL.....	88
3.11.2. UGOVOR O OSNIVANJU I STATUT EMITENTA	88
3.12. ZNAČAJNI UGOVORI.....	89
3.13. DOSTUPNI DOKUMENTI	89
4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI.....	89
4.1. KLJUČNE INFORMACIJE	89
4.1.1. INTERES FIZIČKIH I PRAVNIH LICA UKLJUČENIH U EMISIJU/PONUĐU	89
4.1.2. RAZLOZI ZA PONUDU I NAMJENA SREDSTAVA	89
4.1.3. IZJAVA O OBRTNOM KAPITALU	90
4.1.4. IZJAVA O KAPITALIZACIJI I ZADUŽENOSTI	90
4.2. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE.....	91
4.2.1. OPIS VRSTE I KLASJE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE I UKLJUČENJA U TRGOVANJE	91
4.2.2. MEĐUNARODNI IDENTIFIKACIONI BROJ HARTIJE OD VRIJEDNOSTI (ISIN)	91
4.2.3. PROPISI NA OSNOVU KOJIH SE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI EMITUJU.....	91
4.2.4. KARAKTERISTIKE OBVEZNICA	91
4.2.5. UKUPNA KOLIČINA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SU PREDMET PONUDE	92
4.2.6. VALUTA EMISIJE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	92

4.2.7. RELATIVNA NADREĐENOST HARTIJA OD VRIJEDNOSTI U STRUKTURI KAPITALA EMITENTA U SLUČAJU NESOLVENTNOSTI, UKLJUČUJUĆI INFORMACIJE O NIVOU PODREĐENOSTI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI I POTENCIJALNI UČINAK NA ULAGANJE U SLUČAJU RESTRUKTURIRANJA EMITENTA	92
4.2.8. OPIS PRAVA KOJA PROIZLAZE IZ HARTIJA OD VRIJEDNOSTI, UKLJUČUJUĆI MOGUĆA OGRANIČENJA TIH PRAVA I POSTUPAK NJIHOVOG OSTVARIVANJA	92
4.2.9. PRIJEVREMENI OTKUP OBVEZNICA/PROGLAŠENJE PRIJEVREMENOG DOSPIJEĆA	93
4.2.10. NOMINALNA KAMATNA STOPA, ISPLATA KAMATE, DATUM POČETKA ISPLATE KAMATE, DOSPIJEĆE, ROK VAŽENJA POTRAŽIVANJA KAMATA I OTPLATA GLAVNICE	93
4.2.11. OBEZBJEĐENJE OBVEZNICA MJENICOM	94
4.2.12. NAČIN I METODE AMORTIZACIJE I VREMENSKI RASPORED PLAĆANJA I DOSPIJEĆA	95
4.2.13. PRINOS I OPIS METODA IZRAČUNAVANJA	96
4.2.14. NAČIN NA KOJI SU ZASTUPLJENI VLASNICI OBVEZNICA	96
4.2.15. U SLUČAJU NOVIH EMISIJA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI, OČEKIVANI DATUM EMISIJE, IZJAVA O RJEŠENJIMA, OVLAŠĆENJIMA I ODOBRENJIMA NA OSNOVU KOJIH SU HARTIJE OD VRIJEDNOSTI EMITOVANE ILI ĆE BITI EMITOVANE	96
4.2.16. OPIS SVIH OGRANIČENJA PRENOSIVOSTI HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	97
4.2.17. PODACI O PORESKIM OBAVEZAMA U VEZI SA HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI	97
4.3. USLOVI PONUDE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	97
4.3.1. USLOVI, PODACI O PONUDI, OČEKIVANI ROKOVI I PROPISANI POSTUPAK PODNOŠENJA PONUDE	97
4.3.1.2. PERIOD TRAJANJA PONUDE I OPIS POSTUPKA PODNOŠENJA ZAHTEVA ZA KUPOVINU	98
4.3.1.3. OPIS POSTUPKA MOGUĆEG SMANJENJA UPISA I POSTUPKA POVRATA VIŠKA IZNOSA ISPLAĆENOG PODNOSIOCI ZAHTJEVA	98
4.3.1.4. PODACI O NAJMANJEM I/ILI NAJVEĆEM IZNOSU ZAHTEVA ZA KUPOVINU	98
4.3.1.5. NAČIN I ROKOVI ZA UPLATU I ISPORUKU HARTIJA OD VRIJEDNOST	98
4.3.1.6. NAČIN I DATUM JAVNE OBJAVE REZULTATA PONUDE	98
4.3.1.7. POSTUPAK ZA OSTVARENJE PRAVA PREČE KUPOVINE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI, PRENOSIVOST PRAVA UPISA I POSTUPAK U SLUČAJU NEOSTVARENH PRAVA UPISA	98
4.3.2. PLAN DISTRIBUCIJE I PODJELE	99
4.3.2.1. KATEGORIJE POTENCIJALNIH INVESTITORA KOJIMA SE NUDE HARTIJE OD VRIJEDNOST	99
4.3.2.2. POSTUPAK OBAVJEŠTAVANJA PODNOSIOCA ZAHTEVA O DODJELJENIM IZNOSIMA, UZ NAPOMENU MOŽE LI TRGOVANJE ZAPOČETI PRIJE DOSTAVE TOG OBAVJEŠTENJA	99
4.3.3. ODREĐIVANJE CIJENE	99
4.3.4. SPROVOĐENJE PONUDE ODNOSNO PRODAJE EMISIJE I PREUZIMANJE EMISIJE	99
4.3.5. NAZIV I ADRESA INSTITUCIJA KOJE SPROVODE POSTUPAK PONUDE/PRODAJE UZ OBAVEZU OTKUPA (PLASMAN OBVEZNICA) ILI BEZ OBAVEZE (PLASMAN) HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	99
4.3.6. NAZIV I ADRESA SVIH PLATNIH AGENATA I DEPOZITARNIH AGENATA	100
4.3.7. POSLOVNO IME I SJEDIŠTE KREDITNE I DEPOZITNE INSTITUCIJE PREKO KOJIH EMITENT IZVRŠAVA FINANSIJSKE OBAVEZE PO OSNOVU PONUDE	100
4.3.8. <i>OCJENA KREDITNE SPOSOBNOSTI EMITENTA ILI NJGOVIH DUŽNIČKIH HARTIJA OD VRIJEDNOSTI</i>	100
4.4. UVRŠTENJE U TRGOVANJE I ARANŽMANI U VEZI SA TRGOVANJEM	100
4.4.1. PODACI O UVRŠTENJU EMITOVANIH HARTIJA OD VRIJEDNOSTI NA BERZANSKO TRŽIŠTE	100
4.4.2. PODACI O RANIJE IZDATIM I UVRŠTENIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI U TRGOVANJE	100
4.4.3. TROŠAK UVRŠTENJA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI	100

1. SKRAĆENI PROSPEKT

1.1. Uvod sa upozorenjima

OSNOVNI PODACI O EMITENTU	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti, ISIN kod</i>	Obveznice, ISIN kod: ----
<i>Puno poslovno ime:</i>	Mikrokreditno društvo „AURIS“ akcionarsko društvo Banja Luka
<i>Skraćeno poslovno ime:</i>	MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka
<i>Sjedište i adresa:</i>	Ulica Veljka Mladenovića broj 7d, Banja Luka
<i>Matični broj:</i>	11172849
<i>Šifra djelatnosti:</i>	64.92 – ostalo odobravanje kredita 66.22- djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju
<i>Registracioni sud:</i>	Okružni privredni sud u Banjoj Luci
<i>Matični broj subjekta upisa:</i>	57-02-0003-18
<i>JIB:</i>	4404366690008
<i>Oznaka i broj u registru emitenata</i>	04-905-125/18
<i>Telefon:</i>	+387 51 498 200
<i>Fax:</i>	+387 51 492 692
<i>E-mail:</i>	info@auris.ba
ORGAN KOJI JE ODOBRILO DOKUMENT	
<i>Poslovno ime:</i>	Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske
<i>Adresa:</i>	Vuka Karadžića br. 6, Banja Luka
<i>Telefon:</i>	+387 51 218 362; +387 51 218 356
<i>Fax:</i>	+387 51 218 361
<i>E-mail:</i>	kontakt@secrs.gov.ba
<i>Web:</i>	www.secrcs.gov.ba
<i>Datum odobrenja Prospekta:</i>	----

„Skraćeni prospekt je potrebno čitati kao uvod u prospekt. Investitor bi svaku odluku o ulaganju u hartije od vrijednosti trebao zasnivati na razmatranju prospekta kao cjeline. Investitor može da izgubi dio ili cjelokupni uloženi kapital. Lica koja su sastavila skraćeni prospekt odgovaraju za naknadu štete ako skraćeni prospekt, uključujući i njegov prevod, dovodi u zabludu, ako je netačan ili nedosljedan u odnosu na druge dijelove prospekta, ili ako ne pruža ključne informacije investitoru kada se čita sa drugim dijelovima prospekta.“

1.2. Ključne informacije o Emitentu

a) Kratak opis emitenta hartija od vrijednosti:

KRATAK OPIS EMITENTA HARTIJA OD VRIJEDNOSTI:

Puno poslovno ime: Mikrokreditno društvo „AURIS“ akcionarsko društvo Banja Luka	
Skraćeno poslovno ime: MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka	
Sjedište i adresa: Ulica Veljka Mlađenovića broj 7d, Banja Luka	
Pravni oblik: Zatvoreno akcionarsko društvo	
JIB: 4404366690008	
Propisi na osnovu kojih posluje Emitent:	<ul style="list-style-type: none"> • Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS", br.127/2008, 58/2009, 100/2011, 67/2013, 100/2017, 82/2019 i 17/2023) • Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS“ br. 64/06, 116/11) • Propisi Agencije za bankarstvo RS • Propisi Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine
Država u kojoj je Emitent osnovan:	Bosna i Hercegovina
Glavne djelatnosti Emitenta:	64.92 Emitent se bavi odobravanjem mikrokredita. – ostalo odobravanje kredita.
Najveći udjeličari Emitenta i podatak o licu koje ima direktni ili indirektni kontrolni položaj u Emitentu:	<ul style="list-style-type: none"> • AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka - 40,00% učešća u osnovom kapitalu • MKD Auris d.o.o. Banja Luka - 36,75 % učešća u osnovom kapitalu • Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 12,25% učešća u osnovnom kapitalu • Radenko Vujić- 11,00% učešća u osnovnom kapitalu <p>Osnovni kapital Emitenta iznosi 2.000.000 KM.</p>

	<p>Direktni kontrolni položaj ima AC Auto Alfa d.o.o. Posjedovanjem učešća od 40,00% u osnovnom kapitalu Emitenta i 63,24% akcija sa pravom glasa. Naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta.</p> <p>Ne postoji lice koje ima indirektni kontrolni položaj u Emitentu.</p>
<p><i>Identitet članova Uprave Emitenta:</i></p>	<p>Radenko Vujić - direktor, poslovna adresa: Veljka Mladenovića 7 d, Banja Luka</p> <p>Nenad Sladojević - predsjednik Upravnog odbora, poslovna adresa: Braće Kukrika 17/a Banja Luka</p> <p>Nataša Vukosavljević - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Vidovdanska 33, Banja Luka</p> <p>Vilina Tokin - član Upravnog odbora, poslovna adresa: Vidovdanska 1a Gradiška</p>
<p><i>Identitet ovlaštenih revizora Emitenta:</i></p>	<p>Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo za reviziju „KONTAL“ d.o.o. Banja Luka, Cara Lazara bb, Banja Luka, ovlašteni revizor Bojan Lužija.</p>

b) Ključne istorijske finansijske informacije:

Godišnji finansijski izvještaji za 2023. i 2022. godinu

U nastavku slijedi tabelarni prikaz skraćenih godišnjih finansijskih izvještaja Emitenta za 2023. i 2022. godinu.

1) Skraćeni Bilans stanja :

POZICIJA	31.12.2023.	31.12.2022.
A K T I V A		
Gotovina	45.763	527.356
Ostali depoziti po viđenju	36.983	67.782
Financijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	48.688	83438
Dati krediti	4.386.240	3.693.427
Unaprijed plaćeni porez na dobit	20.889	20.889
Nekretnine, postrojenja i oprema	101.288	24.125
Investicione nekretnin	350.100	129100
Nematerijalna sredstva	1.237	2.039
Ostala sredstva i potraživanja	19.638	175.814
POSLOVNA AKTIVA	5.010.826	4.723.970
P A S I V A		
OBAVEZE	3.131.278	3.408.520
Uzeti krediti	2.439.124	2.218.986
Izdani dužnički instrumenti	480.000	720.000
Obaveze za porez na dobi	65.424	4.920
Obaveze za kamatu i naknadu	146.730	464614
Ostale obaveze		
KAPITAL	1.879.548	1.315.450
Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital	2.000.000	2.000.000
Otkupljene sopstvene akcije	735.000	735.000
Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve	17239	16.893
Dobitak tekuće godine	564.098	6.903
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	33.211	26.654
Gubitak		
POSLOVNA PASIVA	5.010.826	4.723.970

2) Skraćeni Bilans uspjeha:

POZICIJA	01.01.- 31.12. 2023.	01.01.-31.12. 2022.
Prihodi od kamata i slični prihodi	715.091	696.158
Rashodi kamata	105.872	98.613
efektivnoj kamatnoj stopi	609.219	597.545
Prihodi od naknada i provizija	84.327	88.926
Rashodi naknada i provizija	5.612	8.983
Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija	78.715	79.943
Obezvrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	101.498	-429.581
Ostali prihod	391.264	102.568
Troškovi zaposlenih	289.983	193.909
Troškovi amortizacije	8.997	9.228
Ostali troškovi i rashod	254.026	135.515
Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (627.690	11.823
Tekući porez na dobit	63.592	4.920
DOBIT	564.098	6.903

3) Skraćeni Izvještaj o novčanim tokovima

POZICIJA	31.12.2023.	31.12.2022.
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	757.374	384.092
Prilivi od od naknada i provizija	557.293	68.951

Odlivi od od naknada i provizija	-9.831	-8.984
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja za date kredite i kamate	1.831	333
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenim	-308.094	-175.745
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	-158.264	-195.270
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	30.313	41.543
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-35.545	-68.070
Plaćeni porez na dobit	-5.402	-8.709
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena na poslovnim sredstvima i poslovnim obavezama	829.675	38.132
Neto (povećanje) / smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	-583.177	-128.154
A. Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	246.498	-90.022
Sticanje nekretnina, postrojenja i opreme	-306.357	-129.343
B. Neto tok gotovine iz aktivnosti investiranja	-306.357	-129.343
Otkup sopstvenih akcija		-735.000
Isplaćene dividende	-294.319	
Prilivi od kredita od banaka		1.000.000
Otplate glavnice kredita od banaka	-705.233	-533.311
Prilivi od kredita od drugih finansijskih institucija	980.000	
Otplate glavnice kredita od drugih finansijskih institucija	-54.629	
Odlivi po osnovu otplate emitovanih dužničkih instrumenata	-240.000	-240.000
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	-107.552	-93.627
V. Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	-421.733	-601.938
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A + B + V)	-481.592	-821.303
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	527.356	1.348.659
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	45.764	527.356

c) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za Emitenta:

Rizik likvidnosti- Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed nesposobnosti Društva da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:

- nemogućnost korištenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti koje, pored odgovarajućih rezervi likvidnosti omogućavaju nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključuju i diversifikovane i stabilne izvore finansiranja.

Sa aspekta upravljanja aktivom i izvorima finansiranja, osnovna strategija upravljanja likvidnošću jeste prvenstveno usklađivanje dospjeća plasmana i izvora. Prilikom pregovaranja o izvorima finansiranja, banke

koje plasiraju kredite u društvo odobravaju rok dospijea kredita u skladu sa analizom dospijea trenutnog portfelja mikrokredita i u prosjeku krediti se odobravaju na period od 11,61 mjeseci. Sa druge strane, katalog proizvoda društva (mikrokredita) sadrži kreditne proizvode sa rokom dospijea do 60 mjeseci.

Kreditni rizik- Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu. Društvo upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog kreditnog portfolija. Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom, Društvo je uspostavilo odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja ovim rizikom. Društvo identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Društvo nije naklonjeno kreditnom riziku i nije spremno da preuzima kreditni rizik, što znači da se osigurava / štiti od izloženosti kreditnom riziku tako da rizik prevladuje na osiguravajuću kuću (za slučaj nastanka nesretnog slučaja i smrti kao faktora izloženosti kreditnom riziku) i / ili na klijenta (za ostale slučajeve koji se pojavljuju kao faktor izloženosti kreditnom riziku).

Društvo smanjuje kreditni rizik kroz sljedeće aktivnosti (koje su obavezan dio procedure za razmatranja i odobravanja kreditnih zahtjeva), i to: analizom kreditne istorije klijenta, mjenicom korisnika, ugovorom o zalogu na motornom vozilu, založnim pravom na nepokretnosti, administrativnom zabranom, saglasnošću za zapljenu ličnih primanja, ugovorom o kreditu, ličnim mišljenjem i procjenom kreditnog referenta.

Kamatni rizik- Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva po osnovu pozicija iz knjige trgovanja uslijed promjena kamatnih stopa. Društvo nema knjigu trgovanja. Društvo upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, i to: rizikom vremenske neusklađenosti dospjeca i ponovnog određivanja cijena (repricing risk), te rizikom krive prinosa (yield curve risk), kome je izloženo uslijed promjene oblika krive prinosa. Izvori finansiranja su usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospijea, čime Društvo eliminiše repricing rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi (do dospijea ne podliježu promjeni kamatne stope), čime se štiti od izloženosti baznom riziku. Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja. Eventualni rast kamatnih stopa na tržištu (prvenstveno mislimo na međubankarsku) nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja Društva, povećava bonitet Društva kod banaka i investitora, a time se utiče i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u naše Društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za svo vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu.

Rizik koncentracije- Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Društva prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na: velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti. Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita. Povezana lica imaju značenje utvrđeno Odlukom Agencije. Društvo nema značajnih izloženosti prema jednom licu.

Rizici ulaganja-Rizici ulaganja Društva obuhvataju rizike njegovih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. Ulaganja Društva u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njegovog kapitala, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumijeva ulaganje kojim Društvo stiče udio ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja Društva u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Društva ne smiju preći 60% kapitala Društva, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest mjeseci od dana njihovog sticanja. Društvo trenutno ne vrši ulaganja.

Rizik zemlje- Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Društvo izloženo, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog

nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Ako Društvo odobrava plasmane licima sa sjedištem ili prebivalištem van teritorije Bosne i Hercegovine, dužno je da u sistem upravljanja rizicima uključi i rizik zemlje.

Operativni rizik- Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik. Društvo identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo je dužno da utvrdi nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i da ih detaljno analizira, kao i da procjenjuje događaje koji mogu dovesti do takvih gubitaka. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Društvo trenutno ne odobrava kredite licima sa prebivalištem van Bosne i Hercegovine, niti planira takve plasmane u budućnosti.

1.3. Ključne informacije o hartiji od vrijednosti

KRATAK OPIS HARTIJA OD VRIJEDNOSTI KOJE SE NUDE I UVRŠTAVAJU U TRGOVANJE NA BANJALUČKOJ BERZI	
<i>Vrsta hartija od vrijednosti:</i>	Obveznice
<i>Broj obveznica:</i>	1.000
<i>Nominalna vrijednost po obveznici:</i>	1.000 KM
<i>Ukupna nominalna vrijednost emisije:</i>	1.000.000,00 KM
<i>Kamatna stopa:</i>	7 %
<i>ISIN kod:</i>	----
<i>Rok dospijeca i način otplate:</i>	5 godina, polugodišnje
<i>Otplata:</i>	polugodišnje
	<p>Emitent je do sada emitovao jednu emisiju obveznica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prvom emisijom obveznica emitovano je 1.200,00 obveznica, pojedinačne nominalne vrijednosti 1.000 KM, ukupne nominalne vrijednosti 1.200.000,00 KM. <p><i>Emitovane obveznice Emitenta:</i></p> <p>Emitent redovno izmiruje obaveze iz navedenih emisija.</p>
<i>Prava sadržana u hartijama od vrijednosti:</i>	Pravo na isplatu glavnice i pripadajuće kamate.

<p><i>Relevantna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući podatke o nivou podređenosti hartija od vrijednosti:</i></p>	
	<p>Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, безусловnu i neosiguranu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim neosiguranim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.</p>
<p><i>Ograničenja slobode prenosivosti hartija od vrijednosti:</i></p>	<p>Obveznice iz ove emisije su slobodno prenosive.</p>
<p><i>Tržište:</i></p>	<p>Nakon registracije ove emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti.</p>

a) Kratak opis hartija od vrijednosti koje se nude i uvrštavaju u trgovanje na Banjalučkoj berzi:

U cilju obezbjeđenja plaćanja obaveza proisteklih iz ove emisije obveznica Emitent je položio 10 mjenica i mjenično ovlašćenje kod platnog agenta – Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

b) Kratak opis najbitnijih faktora rizika specifičnih za obveznice:

Rizik likvidnosti hartija od vrijednosti na tržištu kapitala Republike Srpske- Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti - obveznica: municipalne obveznice, korporativne obveznice, kao i obveznice izdate od strane Republike Srpske.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta. Likvidnost dužničkih hartija od vrijednosti zavisi od njihovog Emitenta. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne.

Valutni rizik- Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM). Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospijeća anuiteta po obveznicama.

Kamatni rizik- Rast kamatnih stopa na tržištu može prouzrokovati pad cijena ovog izdanja što može negativno uticati na investitore. Takođe, pad kamatnih stopa na tržištu može dovesti do rasta cijena ovog izdanja što bi imalo pozitivne efekte na investitore. Emitent nema uticaja na ponašanje kamatnih stopa na tržištu.

Kreditni rizik- Najveći rizik kojem su izloženi investitori je da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja

u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

1.4. Ključne informacije o javnoj ponudi hartija od vrijednosti

Emisija obveznica Emitenta vršiće se javnom ponudom na Banjalučkoj berzi svim zainteresovanim domaćim i stranim, fizičkim i pravnim licima. Nijedan investitor nema pravo prvenstva pri upisu obveznica iz predmetne emisije.

Upis i uplata obveznica traju 90 dana. Upis se vrši u prostorijama društva, svaki radni dan od 08h-16h. Sredstvo plaćanja obveznica je novac, konvertibilne marke (KM).

Emisija će se smatrati uspješnom ako u roku predviđenom za upis i uplatu bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom prospektu.

Jedinstveni prospekt druge emisije obveznica biće dostupan u prostorijama Emitenta, kao i na internet stranicama:

- Platnog agenta (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>),
- Banjalučke berze: (www.blberza.com)
- Emitenta : (www.auris.ba)

Prospekt druge emisije obveznica biće dostupan na navedenim internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

Nakon registracije druge emisije obveznica Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje emisije na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti. Nakon podnesenog zahtjeva, uvrštenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija od vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

Procjenjuje se da ukupni troškovi emisije neće preći 0,50% nominalne vrijednosti emisije.

Ova emisija obveznica ne podliježe sporazumu o preuzimanju emisije.

Upravni, rukovodeći i nadzorni organi i više rukovodstvo nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova. Direktor Emitenta Radenko Vujić je i direktor Aura Osiguranja, kao jednog od osnivača, što ne utiče na samu Emisiju.

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine. Procijenjeni neto iznos priliva sredstava od druge emisije obveznica iznosi 996.340 KM.

2. FAKTORI RIZIKA

2.1. Faktori rizika koji mogu uticati na sposobnost Emitenta da ispunjava svoje obaveze po hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

Društvo u svom poslovanju može biti izloženo sljedećim rizicima:

- 1) riziku likvidnosti;
- 2) kreditnom riziku, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrijednosti potraživanja, rizik izmirenja/ispоруke, kao i rizik druge ugovorne strane;
- 3) kamatnom riziku;
- 4) riziku koncentracije, koji posebno uključuje rizike izloženosti Društva prema jednom licu ili grupi povezanih lica;
- 5) rizicima ulaganja Društva;
- 6) rizicima koji se odnose na zemlju porijekla lica prema kojem je Društvo izloženo (rizik zemlje);
- 7) operativnom riziku, koji posebno uključuje pravni rizik.

2.1.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed nesposobnosti Društva da ispunjava svoje dospjele obaveze, i to zbog:

- nemogućnost korištenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili

- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Društvo je dužno da utvrđuje i održava odgovarajući nivo rezervi likvidnosti u skladu sa analizom ročne usklađenosti njenih bilansnih obaveza i potraživanja, i vanbilansnih stavki (gap analiza) za unaprijed utvrđene periode koji uključuju i period od jednog dana. Društvo je dužno da obezbijedi upravljanje rizikom likvidnosti zbirno po svim valutama i pojedinačno po značajnim valutama, da obezbijedi stabilnost i diversifikaciju izvora finansiranja, rješavanje privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti, kao i blagovremeno i adekvatno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti. Društvo koristi različite tehnike za ublažavanje rizika likvidnosti koje, pored odgovarajućih rezervi likvidnosti omogućavaju nesmetano poslovanje u vanrednim uslovima, uključuju i diversifikovane i stabilne izvore finansiranja.

Od osnivanja do danas, Društvo je zaštitom od kreditnog rizika eliminisalo rizik likvidnosti i na strani otežanog pretvaranja potraživanja u novac.

Likvidnu imovinu čine gotov novac i novčani ekvivalenti na računima društva i potraživanja za plasirane mikrokredite, dok obaveze čine obaveze za emitovane obveznice i obaveze za dospjele kredite. Društvo održava visok stepen likvidnosti i bez problema može da izmiruje svoje dospjele obaveze.

Sa aspekta upravljanja aktivom i izvorima finansiranja, osnovna strategija upravljanja likvidnošću jeste prvenstveno usklađivanje dospjeća plasmana i izvora. Prilikom pregovaranja o izvorima finansiranja, banke koje plasiraju kredite u društvo odobravaju rok dospjeća kredita u skladu sa analizom dospjeća trenutnog portfelja mikrokredita i u prosjeku krediti se odobravaju na period od 11,61 mjeseci. Sa druge strane, katalog proizvoda društva (mikrokredita) sadrži kreditne proizvode sa rokom dospjeća do 60 mjeseci.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika likvidnosti kao **NIZAK**.

2.1.2. Kreditni rizik

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed neizvršavanja obaveza dužnika prema Društvu. Društvo upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou cjelokupnog kreditnog portfolija. Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim

rizikom, Društvo je uspostavilo odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja ovim rizikom. Društvo identifikuje izloženost kreditnom riziku u sklopu procedure za ocjenu zahtjeva za kredit. Društvo nije naklonjeno kreditnom riziku i nije spremno da preuzima kreditni rizik, što znači da se osigurava / štiti od izloženosti kreditnom riziku tako da rizik prevladuje na osiguravajuću kuću (za slučaj nastanka nesretnog slučaja i smrti kao faktora izloženosti kreditnom riziku) i / ili na klijenta (za ostale slučajeve koji se pojavljuju kao faktor izloženosti kreditnom riziku).

Društvo smanjuje kreditni rizik kroz sljedeće aktivnosti (koje su obavezan dio procedure za razmatranja i odobravanja kreditnih zahtjeva), i to:

1. Analiza kreditne historije klijenta
2. Mjenica korisnika;
3. Ugovor o zalogu na motorno vozilo;
4. Založno pravo na nepokretnosti (u slučaju ocjene nadležnog organa Društva)
5. Administrativna zabrana (u slučaju da je klijent zaposlen);
6. Saglasnost za zapljenu ličnih primanja - SZLP (za sve klijente)
7. Ugovor o kreditu;
8. Lično mišljenje i procjena kreditnog referenta.

U narednoj tabeli data je struktura portfelja po kategorijama na dan 31.12.2023.godine. Kao što se vidi u tabeli, dominantno je učešće A kategorije, što implicira da nema značajnih problema sa kašnjenjem u naplati.

Ostatak duga (u hiljadama KM)	% ispravke vrijednosti	Broj dana kašnjenja	Iznos IV (u hiljadama KM)	Udio
4.012	0	0 dana	0	78,57%
252	2	1-15 dana	5	4,94%
103	15	16-30 dana	15	2,02%
62	50	31-60 dana	31	1,21%
47	80	61-90 dana	38	0,92%
63	100	91-180 dana	63	1,23%
567	100	Preko 180 dana	567	11,10%
5.106			719	100,00%

Još jedan pokazatelj da Društvo oprezno upravlja sa kreditnim rizikom jeste činjenica da prosječan kredit koji društvo plasira iznosi 1.275,19 KM i plasira se na 11,61 mjeseci.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

2.1.3. Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva po osnovu pozicija iz knjige trgovanja uslijed promjena kamatnih stopa. Društvo nema knjigu trgovanja.

Društvo upravlja različitim oblicima kamatnog rizika, i to:

- rizikom vremenske neusklađenosti dospjeća i ponovnog određivanja cijena (repricing risk);
- rizikom krive prinosa (yield curve risk), kome je izloženo uslijed promjene oblika krive prinosa.

Izvori finansiranja su usklađeni sa plasmanima s obzirom na dospijeće, čime Društvo eliminiše repricing rizik. Sa aspekta vrste kamatne stope, društvo se zadužuje po fiksnoj kamatnoj stopi i plasira mikrokredite takođe po fiksnoj kamatnoj stopi (do dospjeća ne podliježu promjeni kamatne stope), čime se štiti od izloženosti

baznom riziku. Kretanje kamatnih stopa na tržištu nema uticaja na uslove kreditnog zaduživanja. Eventualni rast kamatnih stopa na tržištu (prvenstveno mislimo na međubankarsku) nema efekata na izmjenu uslova budućih kreditnih aranžmana jer se konstantnim jačanjem bilansnih pokazatelja Društva, povećava bonitet Društva kod banaka i investitora, a time se utiče i na smanjenje kamatne marže u obračunu kamatne stope za plasmane banaka u naše Društvo. Sa druge strane svi mikrokrediti se odobravaju takođe po fiksnoj kamatnoj stopi koja se ne mijenja za svo vrijeme trajanja ugovora o mikrokreditu. Uzimajući u obzir stranu plasmana i zaduživanja kretanje tržišnih kamatnih stopa nema uticaja na buduće kamatne prihode i kamatne rashode. Osim toga, kretanje kamatnih stopa nema uticaj na vrijednost finansijske aktive jer društvo nema ulaganja / plasmane u hartije od vrijednosti. Ročna struktura izvora sredstava i kreditnih plasmana nije u direktnoj ili indirektnoj povezanosti sa kretanjem kamatnih stopa na tržištu, te stoga promjene kamatnih stopa ne mogu imati uticaj na njih.

Društvo se zadužuje po prosječnoj nominalnoj kamatnoj stopi od 4,00 % na obveznice i na 4,48 % na dugoročne kredite, dok plasira kredita po efektivnim stopa koja se kreću od 25%, te na taj način umanjuje kamatni rizik.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

2.1.4. Rizik koncentracije

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Društva prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja,
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Društvo kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Ublažavanje rizika koncentracije Društvo sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita. Povezana lica imaju značenje utvrđeno Odlukom agencije. Društvo nema značajnih izloženosti prema jednom licu.

Radi izračunavanja velike izloženosti, fizičko ili pravno lice uključuje se u svaku grupu povezanih lica kojoj pripada. Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica predstavlja zbir izloženosti prema tim licima izračunatih kao zbir bruto knjigovodstvenih vrijednosti svih ostalih bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki koje se odnose na ta lica, umanjeno za ispravke vrijednosti po bilansnoj aktivi i za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi, kao i za iznos potrebne rezerve za procijenjene gubitke.

Društvo nema značajnih izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

2.1.5. Rizici ulaganja

Rizici ulaganja Društva obuhvataju rizike njegovih ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. Ulaganja Društva u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne smije preći 10% njegovog kapitala, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumijeva ulaganje kojim Društvo stiče udio ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja Društva u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Društva ne smiju preći 60% kapitala Društva, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest mjeseci od dana njihovog sticanja. Društvo trenutno ne vrši ulaganja.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **NIZAK**.

2.1.6. Rizik zemlje

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porijekla lica prema kome je Društvo izloženo, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva zbog nemogućnosti Društva da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posljedica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porijekla tog lica. Ako Društvo odobrava plasmane licima sa sjedištem ili prebivalištem van teritorije Bosne i Hercegovine, dužno je da u sistem upravljanja rizicima uključi i rizik zemlje.

Društvo trenutno ne odobrava kredite licima sa prebivalištem van Bosne i Hercegovine, niti planira takve plasmane u budućnosti. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko – ekonomski rizik, pod kojim se podrazumijeva mogućnost ostvarivanja gubitka zbog spriječenosti Društva da naplati potraživanja uslijed ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa države porijekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumijeva mogućnost ostvarenja gubitka zbog spriječenosti Društva da naplati potraživanja iskazana u valuti koja nije zvanična valuta države porijekla dužnika, i to uslijed ograničenja plaćanja obaveza prema povjericima iz drugih država u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porijekla.

Bosnu i Hercegovinu karakterišu brojni problemi koji negativno utiču na mogućnost njenog rasta i razvoja u narednom periodu, kao što su:

- smanjena privredna aktivnost uzrokovana pandemijom COVID-19 i poplavama koje su pogodile region, kao i nedostatak inostrane tražnje, što ujedno uzrokuje porast nezaposlenosti;
- nedovoljna efikasnost rada javnog sektora i kontrolnih organa, povećana potreba za finansiranjem zdravstvenog sektora, neprofitabilnost javnih preduzeća i administrativne barijere;
- rast javne potrošnje, nekonkurentnost i nelikvidnost domaće privrede, povećanje nenaplativih kredita u bankarskom sektoru i smanjena mogućnost za investiranje;
- problem vezan i za dugoročnu održivost penzijskog i zdravstvenog sistema, problem kod unaprjeđenja socijalne, porodične i dječje zaštite.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika zemlje kao **SREDNJI**.

2.1.7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva uslijed propusta (nenamjernih i namjernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Društvu, kao i uslijed nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik. Društvo identifikuje i procjenjuje događaje i izvore zbog kojih mogu nastati gubici u vezi sa operativnim rizikom, uzimajući u obzir sve značajne unutrašnje i spoljne faktore.

Društvo je dužno da utvrdi nivo materijalno značajnih gubitaka po osnovu operativnog rizika i da ih detaljno analizira, kao i da procjenjuje događaje koji mogu dovesti do takvih gubitaka. Društvo mjeri, odnosno procjenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost, odnosno učestalost nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na Društvo, s posebnim osvrtom na događaje za koje je malo vjerovatno da će nastati, ali mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri mjerenju, odnosno procjeni operativnog rizika Društvo naročito procjenjuje da li je ovom riziku izloženo ili može biti izloženo po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, a procjenjuje i aktivnosti čije je obavljanje povjerilo trećim licima.

Vrste operativnih rizika koji se mogu ispoljiti su:

- propusti i greške zaposlenih prilikom odobrenja mikrokredita i prilikom evidentiranja poslovnih događaja;

- pogrešne procedure i procesi;
- pravni rizik.

Propusti i greške zaposlenih minimizirani su implementacijom softvera za podršku poslovanju, koji svojim modulima i načinom rada ne dozvoljava da se transakcija sa greškom zaključi / realizuje. Potpuno otklanjanje ovog faktora operativnog rizika vrši se putem kontrole koju u ime Upravnog odbora vršio Odbor za reviziju, gdje se svi poslovni procesi i izvršene radnje pregledaju i kontrolišu.

Procedure i procesi su normativno uređeni kroz sistem internih akata i sistematizaciju radnih mjesta koja definiše sve aktere i izvršioce pojedinih radnji u poslovnim procesima.

Pravni rizik odnosi se na usklađenost ugovora i prateće dokumentacije Društva sa zakonima. Ovaj faktor rizika je u potpunosti eliminisan, jer je svaki dokument napisan i pregledan od strane pravnika u Društvu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost operativnog rizika kao **NIZAK**.

2.2. Faktori rizika za hartije od vrijednosti koje se nude i uključuju u trgovanje, a koji su značajni za procjenu tržišnog rizika povezanog s tim hartijama od vrijednosti

Izdavanje obveznica kao i plaćanje duga može biti pod uticajem određenih rizika. Potencijalni investitori trebaju prije investiranja u obveznice razmotriti podatke navedene u nastavku, kao i ostale podatke navedene u Prospektu.

2.2.1. Rizik likvidnosti hartija od vrijednosti na tržištu kapitala Republike Srpske

Tržište kapitala u Bosni i Hercegovini je još uvijek relativno plitko i nedovoljno razvijeno u poređenju sa razvijenim tržištima. Karakteriše ga dominantno trgovanje dužničkim hartijama od vrijednosti. Na tržištu kapitala Republike Srpske prisutne su sljedeće vrste dužničkih hartija od vrijednosti - obveznica: municipalne obveznice, korporativne obveznice, kao i obveznice izdate od strane Republike Srpske.

Ograničavajući faktor jeste veličina tržišta. Likvidnost dužničkih hartija od vrijednosti zavisi od njihovog Emitenta. Obveznice emitovane od strane Republike Srpske su najčešće likvidne, za razliku od municipalnih i korporativnih obveznica sa kojima se manje trguje, i samim time su manje likvidne. Nezavisno o uvrštenju obveznica na uređeno tržište Banjalučke berze, nema nikakvih garancija da će se na sekundarnom tržištu razviti aktivno trgovanje istima. U slučaju da se aktivno trgovanje ne razvije na sekundarnom tržištu, takva činjenica bi mogla imati negativan uticaj na likvidnost obveznice, a istovremeno i na njezinu cijenu. Ne postoje lica koja su se obavezala da će djelovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju i na taj način obezbjeđivati likvidnost ponuđene i tržišne cijene. Sekundarno trgovanje obveznicama će biti potpuno slobodno i obim trgovanja će zavisiti od interesa potencijalnih kupaca i prodavaca.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost rizika likvidnosti obveznica kao **SREDNJI**.

2.2.2. Valutni rizik

Konvertibilna marka (KM) kao zvanična valuta u BiH je vezana za Euro. Centralna banka Bosne i Hercegovine održava monetarnu stabilnost u skladu sa „Currency board“ aranžmanom (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM), što znači da izdaje domaću valutu uz puno pokriće u slobodnim konvertibilnim deviznim sredstvima po fiksnom kursu (1 KM = 0,51129 EUR, odnosno 1 EUR= 1,95583 KM).

Radi očuvanja realne vrijednosti, ukoliko dođe do promjene kursa KM u odnosu na EUR, primjenjivaće se valutna klauzula (preračun KM u EUR, odnosno EUR u KM) po srednjem kursu, a prema kursnoj listi Centralne banke BiH na dan dospjeća anuiteta po obveznicama.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **NIZAK**.

2.2.3. Kamatni rizik

Rast kamatnih stopa na tržištu može prouzrokovati pad cijena ovog izdanja što može negativno uticati na investitore. Takođe, pad kamatnih stopa na tržištu može dovesti do rasta cijena ovog izdanja što bi imalo pozitivne efekte na investitore. Emitent nema uticaja na ponašanje kamatnih stopa na tržištu.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

2.2.4. Kreditni rizik

Najveći rizik kojem su izloženi investitori je da Emitent ne isplati svoje obaveze po emitovanim obveznicama. Emitent nema utvrđen kreditni rejting ali na cijenu ovog izdanja mogla bi uticati promjena kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine. Promjene će zavisiti u najvećoj mjeri od makroekonomskih kretanja u domaćoj ekonomiji, a u slučaju pojave budžetskog deficita u bilansu tekućih transakcija moglo bi dovesti do revizije postojećeg investicijskog kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine, pa i do njegovog snižavanja, što bi za posljedicu imalo pad cijena svih dužničkih hartija od vrijednosti, što bi imalo negativan efekat na investitore.

Osim imovine i mjenica Emitenta, obveznice nisu obezbjeđene zalogom i ne postoji garant za isplatu istih.

Praćenje kreditnog rejtinga BiH

Na osnovu odluka Vijeća ministara, Bosna i Hercegovina je potpisala ugovore za izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH s dvije međunarodne rejting agencije Moody's Investors Service i Standard & Poors. Potpisnik u ime Bosne i Hercegovine je Ministarstvo finansija i trezora BiH. Centralna banka BiH, u svojstvu fiskalnog agenta Ministarstva finansija i trezora BiH, koordinira izradu i praćenje suverenog kreditnog rejtinga BiH.

Aktuelni rejting BiH

Centralna Banka BiH informisala je javnost dana 07.08.2023.godine da je Međunarodna rejting agencija Standard and Poor's (S&P) povećala je kreditni rejting BiH, sa 'B' na 'B+', uz stabilne izgledе.

Prema navodima analitičara S&P, do novog povećanja kreditnog rejtinga u narednih godinu dana može doći ukoliko se postigne održivi prelazak na postizanje političkih odluka zasnovanih na konsenzusu, što bi, u srednjem roku, moglo ubrzati reforme i ekonomski rast. S druge strane, do smanjenja kreditnog rejtinga može doći u slučaju pojačanih političkih konfrontacija, naročito ako vode mogućim negativnim implikacijama u pogledu servisiranja vanjskog duga.

Imajući u vidu prethodno navedeno, Emitent procjenjuje važnost kreditnog rizika kao **SREDNJI**.

3.DOKUMENT O REGISTRACIJI ZA DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI

3.1. Odgovorna lica, informacije o trećim licima, stručni izvještaji i odobrenje nadležnog organa

3.1.1 Podaci o svim licima odgovornim za informacije navedene u Jedinstvenom prospektu

Za sve informacije i podatke prikazane u ovom Jedinstvenom prospektu odgovorni su:

- Radenko Vujić, direktor Emitenta
- Nenad Sladojević, predsjednik Upravnog odbora Emitenta
- Vilina Tokin, član Upravnog odbora Emitenta
- Nataša Vukosavljević, član Upravnog odbora Emitenta

3.1.2. Potpisane izjave odgovornih lica

„Potvrđujem da, prema mojim saznanjima, informacije sadržane u Jedinostvenom prospektu odgovaraju činjenicama te da u Jedinostvenom prospektu nisu izostavljene informacije koje bi mogle da utiču na njegov sadržaj.“

Radenko Vujić , direktor

Nenad Sladojević, predsjednik Upravnog odbora

Vilina Tokin , član Upravnog odbora

Nataša Vukosavljević , član Upravnog odbora

3.1.3. Izvještaji stručnjaka

Jedinostveni prospekt druge emisije obveznica Emitenta pored informacija dobijenih od strane Emitenta, sadrži revizorske izvještaje za 2022. i 2023. godinu. Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo za reviziju „KONTAL“ d.o.o. Banja Luka, Cara Lazara bb, Banja Luka, ovlašteni revizor Bojan Lužija.

3.1.4. Informacije koje potiču od trećih lica

Osim revizorskih izvještaja koje su izradila lica navedena pod tačkom 3.1.3. Jedinostvenog prospekta u ovaj dokument nije uključeno mišljenje/izvještaj/informacija čiji je izvor treće lica. Informacije iz prethodno pomenutih revizorskih izvještaja su tačno prenesene i prema saznanjima kojima Emitent raspolaže i njegovim provjerama informacija koje su objavila treća lica, nisu izostavljene činjenice zbog kojih bi tako prenesene informacije bile netačne ili obmanjujuće.

3.1.5. Izjave

- Ovaj prospekt odobren je od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske.
- Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske potvrđuje samo da je Emitent postupio u skladu sa odredbama Zakona o tržištu hartija od vrijednosti i da Jedinostveni prospekt sadrži sve elemente utvrđene zakonom i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te da Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske ne odgovara za istinitost, tačnost i potpunost podataka. Za istinitost, tačnost i potpunost Jedinostvenog prospekta odgovorni su Emitent, ovlašteno lice Emitenta i revizor.
- Za štetu koja je nastala zbog neistinitih, netačnih i nepotpunih podataka u Jedinostvenom prospektu solidarno su odgovorni Emitent, ovlašćena lica Emitenta i revizor.
- Odobrenje ovog Jedinostvenog prospekta ne bi se trebalo smatrati odobrenjem Emitenta na kojeg se ovaj dokument odnosi.
- Odobrenje ovog Jedinostvenog prospekta ne treba se smatrati potvrdom kvaliteta hartija od vrijednosti na koje se ovaj dokument odnosi.
- Investitori treba samostalno da procjene prikladnost ulaganja u hartije od vrijednosti ponuđene ovim dokumentom.

3.2. Ovlašćeni revizori

Reviziju finansijskih izvještaja za 2022. i 2023. godinu vršilo je Društvo za reviziju „KONTAL“ d.o.o. Banja Luka, Cara Lazara bb, Banja Luka, ovlašćeni revizor Bojan Lužija. Navedeni revizorski izvještaji su izrađeni na zahtjev Emitenta. Autor revizorskih izvještaja je upoznat da će se izvještaji uključiti u Jedinstveni prospekt. Navedeni revizor, Bojan Lužija, član je **Saveza računovođa i revizora Republike Srpske i upisan u Registar lica sa sertifikatom ovlašćenog lica**. Tokom perioda obuhvaćenog istorijskim finansijskim informacijama nije došlo do promjene revizora, odnosno ne postoje okolnosti koje su dovele do odstupanja, opoziva revizora ili do situacije da revizori nisu ponovo imenovani.

3.3. Informacije o Emitentu

3.3.1. Istorija i razvoj Emitenta

Emitent je pravno lice registrovano u skladu sa zakonima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, u formi zatvorenog akcionarskog društva.

Emitent poslovanje obavlja na teritoriji cijele Bosne i Hercegovine (na teritoriji entiteta FBiH poslovanje obavlja putem organizacione jedinice-filijale u Zenici).

Emitent je osnovan u septembru 2018. godine.

Emitent posluje pod firmom: Mikrokreditno društvo „AURUS“ akcionarsko društvo Banja Luka.

Skraćena oznaka firme: MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka.

Sjedište: Veljka Mlađenovića 7d, 78000 Banja Luka
Upis u registar privrednih
subjekata: Okružni privredni sud Banja Luka, broj: 057-0-Reg-18-001738 od 26.09.2018. godine

MBS: 57-02-0003-18

MB: 11172849

JIB: 4404366690008

Oznaka / registarski broj u Registru
emitenata kod Komisije za hartije od

vrijednosti Republike Srpske: 04-905-125/18

Pravni oblik: Zatvoreno akcionarsko društvo

Adresa: Veljka Mlađenovića 7d, 78000 Banja Luka

Telefon: +387 51 498 200

Faks: +387 51 492 692

E-mail: info@auris.ba

Web adresa: www.auris.ba

Zakonodavstvo prema kojem posluje: Zakon o privrednim društvima („Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19 i 17/23), Zakon o mikrokreditnim organizacijama („Sl.glasnik RS" br. 64/06, 116/11), Propisi Agencije za bankarstvo RS, Propisi Agencije za bankarstvo F BiH.

Napomena: Informacije na internet stranici emitenta nisu dio ovog dokumenta.

3.3.2. Podaci o nedavnim događajima koji su specifični za Emitenta i u značajnoj mjeri relevantni za procjenu solventnosti Emitenta

Nije bilo specifičnih događaja koji su relevantni za procjenu solventnosti Emitenta.

3.3.3. Kreditni rejtinzi dodjeljeni Emitentu na zahtjev ili u saradnji sa Emitentom u postupku određivanja kreditnog rejtinga

Emitent nema dodjeljen kreditni rejting.

3.3.4. Informacije o bitnim promjenama finansijskih potreba Emitenta i strukturi finansiranja od završetka posljednjeg obračunskog perioda

Od završetka posljednjeg obračunskog perioda nije došlo do bitnih promjena finansijskih potreba Emitenta kao ni do promjena u strukturi finansiranja. U narednoj tački dat je pregled strukture finansiranja Emitenta zaključno sa 31.12.2023. godine te se ista nije bitno promijenila u periodu od završetka navedenog obračunskog perioda.

Emitent se finansira iz redovnih prihoda iz poslovanja, kreditnih sredstava i sredstava prikupljenih kroz emisije obveznica. U narednoj tabeli dat je prikaz informacija o kapitalu i obavezama Emitenta.

POZICIJA	2023	2022
Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	-	-
Uzeti krediti	2.439.124	2.218.986
Izdati dužnički instrumenti	480.000	720.000
Obaveze za porez na dobit	65.424	4.920
Rezervisanja	-	-
Ostale obaveze	146.730	464.614
UKUPNO OBAVEZE	3.131.278	3.408.520
Ukupno kapital	1.879.548	1.315.450
VANBILANSNA EVIDENCIJA	-	-
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA	5.010.826	4.723.970

Učešće pozajmljenih izvora sredstava u pasivi društva na kraju 2023. godine iznosi 62,49%, dok je učešće vlastitih sredstava 37,51%.

3.3.5. Opis očekivanog načina finansiranja djelatnosti Emitenta

„Očekivani načini finansiranja Emitenta su :

- Sredstva od povrata postojećih plasmana,
- Društvo namjerava već u toku 2024.godine ponuditi sopstvene akcije postojećim akcionarima u iznosu 400.000 KM., a tokom 2025.god. ostatak (335.000 KM),
- Sredstva iz druge emisije obveznica,

- Kreditno zaduženje kod Poslovnih Banaka“.

3.4. Pregled poslovanja

3.4.1 Glavna djelatnost Emitenta

Osnovna djelatnost Emitenta je 64.92 – ostalo odobravanje kredita, odnosno poslovi odobravanja mikrokredita.

Društvo ima usvojen katalog proizvoda, a u najvećem obimu odobrava sljedeće proizvode:

- Kredit za registraciju vozila
- Ugradnja plina
- Penzionerski kredit
- Nenamjenski kredit
- Robni kreditišifra
- Registracija plus
- Brza pozajmnica bez žiranata i naknada.

Kredit za registraciju vozila je namjenski kredit bez kamate i troškova odobravanja i ujedno i glavni fokus Društva s obzirom na to da je Društvo osnovano sa motivom podrške prodaji osiguravajućim društvima sa kojima Društvo ima sklopljen Ugovor o zastupanju u osiguranju. Kamatna stopa na kredite je 0% a EKS od 4,78%. Krediti za registraciju u Federaciji se dobivaju pod identičnim uslovima izuzev što imaju trošak odobravanja u iznosu od 10 KM.

Ugradnja plina putem odobrenja kredita od strane MKD Auris a.d. Banja Luka se realizuje uz trošak odobravanja od 30 KM i ročnost do godine dana. Kamatne stope na kredite sa rokom otplate do 6 mjeseci su 19,00 %, a za kredite sa rokom otplate preko 6 mjeseci su 9,95 %.

Penzionerski krediti se odobravaju penzionerima korisnicima prava na penziju posredstvom Fonda PIO Republike Srpske uz kamatnu stopu od 24% na godišnjem nivou, trošak odobravanja 2,00%(minimalno 20 KM) i obaveznu polisu osiguranja u slučaju smrti.

Nenamjenski krediti se odobravaju za klijente sa stabilnim primanjima i zaposlenim u stabilnim preduzećima uz administrativne zabrane. Kamatna stopa na kredite ovog tipa je 24% uz trošak odobravanja 2,5% (minimalan trošak odobravanja od 20 KM).

Robni krediti se realizuju na osnovu zaključenih ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji koja MKD Auris ima sa partnerskim kućama koje se bave prodajom usluga ili roba. Imajući u vidu potrebu stanovništva da iskoriste povoljnost ovog proizvoda, Društva će kontinuirano raditi na zaljučenju novih ugovora sa poslovnim partnerima. Kamatna stopa na kredite je 0%, a EKS je već od 0,31%.

Registracija plus predstavlja kreditni proizvod za klijente koji uz registraciju vozila žele da obave određene popravke na vozilu, te podnose zahtjev za ovaj kreditni proizvod do 1.000 KM, kamatnu stopu od 9,95% i bez troška odobravanja za kredite do 6 mjeseci otplate (a trošak obrade iznosi 20 KM do 12 mjeseci otplate).

Brza pozajmnica bez žiranata i naknada je kreditni proizvod koji se nudi klijentima koji imaju urednu otplatu postojećih kredita u Društvu a potrebna su im novčana sredstva bez obrade i time se nagrađuju postojeći klijenti sa urednom kreditnom istoriju kod MKD Auris, prvenstveno kredita za registraciju vozila. Kamatna stopa na kredite je 11% a EKS je već od 11,91 %. Rok otplate kredita je do 24 mjeseca.

3.4.2. Podatak o svim značajnim novim proizvodima ili djelatnostima Emitenta

U početnoj fazi rada, Društvo se orijentisalo na kreditiranje registracija motornih vozila. Potpisivanjem Ugovora o poslovno-tehničkoj saradnji sa Fondom PIO RS kojim je obezbjeđeno da se na mjesečnom nivou vrše obustave anuiteta penzionerima koji su korisnici kredita, Društvo se odlučilo na plasman kredita za

penzionere zbog minimalnog rizika, jer se obaveze po kreditu plaćaju putem obustava od strane Fonda PIO RS.

Društvo će zapošljavanjem iskusnih radnika na terenu, koji imaju višegodišnja iskustva u mikrokreditiranju, proširivati ponudu kreditnih proizvoda na plasman nenamjenskih kredita i drugih kredita.

Glavna strategija Društva je velika disperzija, odnosno plasman velikog broja relativno manjih iznosa kredita sa relativno kratkim periodima otplate. Akcenat je stavljen na brzu uslugu odobravanja kredita, uz svu obaveznu i neophodnu procjenu klijenta i obezbjeđenja kredita.

3.4.3. Glavna tržišta na kojima Emitent konkuriše

Društvo pruža usluge mikrokreditiranja na čitavoj teritoriji BiH.

3.5. Organizaciona struktura

Emitent u svojoj vlasničkoj strukturi, ima AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka (40,00% učešća u osnovom kapitalu Emitenta i 63.24% akcija sa pravom glasa) i nalazi se u zavisnom položaju u odnosu na to pravno lice.

Emitent nije član grupe i nije u zavisnom položaju u odnosu na druga pravna lica.

3.6. Trendovi

3.6.1. Opis svih značajnih negativnih promjena poslovnih mogućnosti Emitenta od datuma posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja

Od datuma posljednjeg objavljenog revidiranog finansijskog izvještaja - za godinu koja se završila 31. decembra 2023. godine, ne postoje značajne negativne promjene poslovnih mogućnosti Emitenta.

3.6.2. Opis svih značajnih promjena finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinственог проспекта

Emitent nije dio grupe, pa ne postoje značajne promjene finansijskih rezultata grupe od završetka posljednjeg obračunskog perioda za koje su objavljene finansijske informacije do datuma Jedinственог проспекта.

3.6.3. Informacije o svim poznatim trendovima, nepredvidivim događajima, potražnji, preuzetim obavezama ili događajima koji bi mogli bitno uticati na mogućnost razvoja Emitenta, najmanje za tekuću finansijsku godinu

U trenutku sastavljanja ovog dokumenta Emitent nema informacije o trendovima, niti ima preuzete obaveze ili događaje koji bi mogli uticati na njegov razvoj.

3.7. Predviđanja ili procjene dobiti

Prospekt ne sadrži informacije koje se odnose na predviđanja ili procjene dobiti.

3.8. Rukovodeći i nadzorni organi

3.8.1. Informacije o upravnim, rukovodećim i nadzornim organima društva

Ime i prezime	Funkcija	Poslovna adresa	Aktivnosti koje obavlja van emitenta
Radenko Vujić	Direktor	Veljka Mlađenovića 7d.	Direktor Osiguranja Aura
Nenad Sladojević	Predsjednik upravnog odbora	Braće Kukrika 17/a Banja Luka	Direktor Datascope d.o.o. Banja Luka

Vilina Tokin	Član upravnog odbora	Vidovdanska Gradiška 1a	Inspektor Gradska uprava grada Gradiška
Nataša Vukosavljević	Član upravnog odbora	Vidovdanska 33, Banja Luka	Broker „M broker“ d.o.o. Banja Luka

3.8.2. Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva

Lica navedena u prethodnoj tabeli nisu u potencijalnom sukobu interesa između poslova koje obavljaju za Emitenta i njihovih privatnih interesa i/ili drugih poslova. Direktor Emitenta Radenko Vujić je i direktor Aura Osiguranja, kao jednog od osnivača, što ne utiče na samu Emisiju.

3.8.3. Informacije o odboru za reviziju Emitenta, uključujući imena članova odbora i skraćeni prikaz propisanih uslova po kojima odbor radi

Na osnovu člana 48. Statuta Emitenta, Upravni odbor je imenovao Odbor za reviziju (u daljem tekstu: Odbor), koga čine tri člana:

- Gorana Zorić,
- Milica Bursać
- Ranka Bursać.

Nadležnosti, djelokrug rada i obim ovlašćenja Odbora utvrđeni su Zakonom o privrednim društvima, Statutom i Poslovnikom o radu Odbora za reviziju. Članove Odbora bira Upravni odbor iz reda nezavisnih lica na period od četiri godine, a po isteku mandata mogu biti ponovo izabrani. Nadležnosti Odbora propisan su članom 49. Statuta Društva.

Prema navedenoj odredbi, Odbor je nadležan za:

- donošenje Poslovnika o svom radu,
- nadziranje poslovanja Društva,
- donošenje plana o radu interne revizije,
- provođenje interne revizije Društva, najmanje jedanput godišnje,
- izvještavanje direktora Društva i Upravnog odbora Društva o realizaciji preporuka po izvještajima o reviziji,
- izvještavanje Skupštine Društva o računovodstvu, izvještajima i finansijskom poslovanju Društva,
- izvještavanje o usklađenosti poslovanja Društva sa zakonom i drugim regulatornim zahtjevima,
- izjašnjava se o prijedlogu odluke o raspodjeli dobiti koju usvaja Skupština,
- predlaže Skupštini izbor nezavisnog revizora, ako Društvo ima obavezu revizije finansijskih izvještaja,
- obavlja druge poslove od interesa za rad Društva u skladu sa zakonom.

O organizovanju, pripremanju i sazivanju sjednica brine se predsjednik Odbora, a u slučaju spriječenosti predsjednika, sjednicu saziva jedan od članova kojeg odredi predsjednik. Odbor se sastaje kvartalno, a po potrebi i češće.

Pisani poziv za sjednicu Odbora dostavlja se članovima najkasnije 5 (pet) dana prije održavanja sjednice. U hitnim slučajevima taj rok može biti i kraći, a sjednica se može sazvati i putem telefonskog poziva. U pozivu za sjednicu obavezno se navodi vrijeme i mjesto održavanja sjednice te dnevni red. Uz poziv za sjednicu dostavlja se materijal za svaku tačku dnevnog reda sjednice, pripremljen od strane Društva ili predsjednika Odbora za reviziju.

Za održavanje sjednice Odbora potreban je kvorum od dvije trećine (2/3) od ukupnog broja članova Odbora. O pitanjima iz svoje nadležnosti Odbor odlučuje većinom glasova prisutnih članova na sjednici. Odlučivanje na sjednici vrši se javnim glasanjem, dizanjem ruku.

3.9. Većinski akcionari

3.9.1. Učešće u osnovnom kapitalu Emitenta

Skupštinu akcionara čine svi vlasnici običnih akcija sa pravom glasa. Budući da je se u primarnoj emisiji akcija emitovale samo obične akcije (sa pravom glasa) svaki akcionar ima srazmjerno broju akcija pravo glasa. Pojedinačno ni jedan akcionar nema većinski paket akcija.

Akcionari su sljedeći:

Rb	Naziv / Ime i prezime	Akcijski kapital	Učešće
1.	AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka	800.000 KM	40,00%
2.	MKD Auris d.o.o. Banja Luka	735.000 KM	36,75%
3.	„Osiguranje Aura“ a.d. Banja Luka	245.000 KM	12,25%
3.	Radenko Vujić	220.000 KM	11%
	UKUPNO	2.000.000 KM	100%

Direktni kontrolni položaj ima AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka posjedovanjem učešća u osnovnom kapitalu Emitenta od 40,00% i 63,24% akcija sa pravom glasa. Naprijed navedeni osnivač ne ugrožava interese Emitenta.

3.9.2. Opis svih aranžmana poznatih Emitentu čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom

Ne postoje aranžmani, poznati Emitentu, čije bi sprovođenje moglo naknadno rezultovati promjenom kontrole nad Emitentom.

3.10. Finansijske informacije o imovini i obavezama, finansijskom položaju te dobiti i gubicima emitenta

3.10.1. Finansijski podaci o prethodnom poslovanju Emitenta

Godišnji finansijski izvještaji Emitenta za posljednje dvije poslovne godine

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2022. godine:

Bilans stanja – Aktiva na dan 31.12.2022.godine

Grupa računa. račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine, početno stanje
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7

	Aktiva							
	A. Tekuća sredstva (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	5.601.256	980.656	4.620.600	5.160.903
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	722.096	0	722.096	1.428.630
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	527.356		527.356	1.348.659
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	194.740		194.740	79.971
050 do 059	c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5				
070 i 071	d) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6				
090 do 099	e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0	1	1	129.635	89.202	40.433	11.163
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	129.635	89.202	40.433	11.163
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	4.225.182	525.482	3.699.700	3.640.137
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5				

112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	4.225.182	525.482	3.699.700	3.640.137
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	0	1	8				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	0	1	9				
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	0	2	1				
15 do 19, 28 i 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	524.344	365.972	158.372	80.973
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	411.593	365.972	45.621	36.292
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	112.751		112.751	44.641
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7				
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	0	2	9				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	0	3	0				
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1				
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2				

352 i 359	10. Ostala sredstva	0	3	3				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	0	3	4				
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047)	0	3	5	178.596	23.331	165.265	35.150
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	170.111	16.885	153.226	31.687
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	170.111	16.885	153.226	31.687
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8				
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	3	9				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	8.485	6.446	2.039	3.463
310	a) Goodwill	0	4	2				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	0	4	3				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	0	4	4				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	8.485	6.446	2.039	3.463
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6				
37	3. Odložena poreska sredstva	0	4	7				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035)	0	4	8	5.779.852	1.003.987	4.775.865	5.196.053
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	0	4	9	19.002		19.002	24.239
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	5.798.854	1.003.987	4.794.867	5.220.292

Bilans stanja – Pasiva na dan 31.12.2022.godine

Grupa računa. račun	Pozicija	Oznaka za AOP			Iznos na dan tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3			4	5
	PASIVA					
	A. OBAVEZE (102+106+109+113)	1	0	1	3.460.415	3.152.507
40, 41 и 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1	0	2	2.218.987	1.752.415
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1	0	3		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	0	4	2.218.987	1.752.415
500 do 509	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1	0	5		
42 и 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108)	1	0	6	720.000	0
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1	0	7	720.000	0
520 и 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1	0	8		
43, 44 и 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	1	0	9	0	900.000
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1	1	0	0	900.000
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1	1	1		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	1	1	2		
45 do 49, 55, 58 и 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	1	1	3	521.428	440.092
450 и 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	1	1	4	12.350	8.609
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	1	1	5	424.702	358.675
452 и 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	1	1	6	22.577	4.135

475	g) Obaveze za porez na dobit	1	1	7	4.920	7.368
465	d) Odložene poreske obaveze	1	1	8		
470 do 474	đ) Rezervisanja	1	1	9		
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	1	2	0	56.879	61.305
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	1	2	1		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	1	2	2		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	1	2	3		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	1	2	4		
	B. KAPITAL (126+132+138+143-148)	1	2	5	1.315.450	2.043.546
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1	2	6	1.265.000	2.000.000
800	a) Akcijski kapital	1	2	7	2.000.000	2.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	1	2	8		
802	b) Emisiona premija	1	2	9		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	1	3	0		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	1	3	1	735.000	
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1	3	2	16.893	15.490
810	a) Rezerve iz dobiti	1	3	3	16.983	15.490
811	b) Ostale rezerve	1	3	4		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1	3	5		
814	d) Rezerve za opšte bankarske rizike	1	3	6		
818	đ) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1	3	7		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 142)	1	3	8		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1	3	9		

821	b) Revalorizacije rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	1	4	0		
822	v) Revalorizacije rezerve po ostalim osnovama	1	4	1		
823	g) Akturski dobitci i gubitci u kapitalu	1	4	2		
83	4. Dobitak (144 do 148)	1	4	3	33.557	28.056
830	a) Dobitak tekuće godine	1	4	4	33.557	28.056
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1	4	5	6.903	
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1	4	6	26.654	
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1	4	7		
834	d) Zadržana zarada	1	4	8		
84	5. Gubitak (150 + 151)	1	4	9		
840	a) Gubitak tekuće godine	1	5	0		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	1	5	1		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1	5	2	4.775.865	5.196.053
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	1	5	3	19.002	24.239
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	1	5	4	4.794.867	5.220.292

Prikaz pozicija bilansa uspjeha za period 01.01 -31.12.2022. godine

Grupa računa. račun	Pozicija	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	2 0 1	696.158	591.723
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	2 0 2	11	
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	2 0 3	696.147	591.723

706, 707 и 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valutika	2	0	4		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208)	2	0	5	98.612	62.578
600, 601 и 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	2	0	6	40.985	
603, 604 и 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika i	2	0	7	57.627	62.578
606, 607 и 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	2	0	8		
	3. Neto prihodi od kamata (201-205)	2	0	9	597.546	529.145
	4. Neto rashodi kamata (205-201)	2	1	0		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	2	1	1	88.925	104.804
710 и 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	2	1	2		
712 и 713	b) Prihodi od provizija	2	1	3	71.131	78.863
718 и 719	v) Prihodi od ostalih naknada	2	1	4	17.794	25.941
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216-218)	2	1	5	8.983	10.921
610 и 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	2	1	6	8.983	10.921
615 и 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	2	1	7		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	2	1	8		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215)	2	1	9	79.942	93.883
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211)	2	2	0		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	2	2	1		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	2	2	2		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	3		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	2	2	4		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	2	5		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	2	2	6		
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans 15ha	2	2	7		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	2	2	8		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijea	2	2	9		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2	3	0		

	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221-226)	2	3	1		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226-221)	2	3	2		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226)	2	3	3	677.488	623.028
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221)	2	3	4		
	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI					
74 и 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	2	3	5	1.764.306	732.675
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	2	3	6	1.688.655	585.396
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	3	7		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	2	3	8		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	2	3	9		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	2	4	0		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2	4	1	75.651	147.279
64, 65 и 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	2	4	2	2.450.387	1.312.225
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	2	4	3	2.118.236	933.799
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	2	4	4		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	2	4	5		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	2	4	6		
650 до 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2	4	7	184.142	175.172
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2	4	8		
655	e) Ostali lični rashodi	2	4	9	9.767	11.329
660	ž) Troškovi materijala	2	5	0	5.085	4.017
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	2	5	1	50.138	76.792
662	i) Troškovi amortizacije	2	5	2	9.228	9.568
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	2	5	3		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2	5	4	61.215	79.373
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2	5	5	7.909	
666	lj) Ostali troškovi	2	5	6	4.667	22.175
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-242)	2	5	7		

	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242-235)	2	5	8	686.081	579.550
	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI					
77	1. Ostali prihodi (260 do 266)	2	5	9	26.917	1.201
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2	6	0		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1		
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	2	6	2		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	2	6	3		
777	d) Viškovi	2	6	4		
778	d) Viškovi	2	6	5	26.917	1.201
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	6	6		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	2	6	7	6.501	9.275
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	8	379	459
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	9		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	7	0		
676	g) Manjkovi	2	7	1		
677	d) Otpis zaliha	2	7	2		
678	đ) Ostali rashodi	2	7	3	6.122	8.816
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	7	4		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-267)	2	7	5	20.416	
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267-259)	2	7	6		8.074
	G. POSLOVNI DOBITAK (233+257+275-234-258-276)	2	7	7	11.823	35.404
	D. POSLOVNI GUBITAK (234+255+276-233-257-275)	2	7	8		
	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA					
73 и 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	2	7	9		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	0		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	1		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	2		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	3		

780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	2	8	4		
63 и 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	2	8	5	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	8	6		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	2	8	7		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	2	8	8		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	9		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	2	9	0		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	2	9	1	0	0
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	2	9	2	0	0
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA					
	1. Dobitak prije oporezivanja (277+291–278–292)	2	9	3	11.823	35.404
	2. Gubitak prije oporezivanja (278+292–277–291)	2	9	4		
	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT					
850	1. Porez na dobit	2	9	5	4.920	7.368
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	9	6		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	2	9	7		
	K. NETO DOBITAK I GUBITAK					
83	1. Neto dobitak tekuće godine (293+296–295–297) или (296–294–295–297)	2	9	8	6.903	28.036
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294+295+297–296) или (295+297–293–296)	2	9	9		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU					
	1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	3	0	0	0	0
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	3	0	1		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	3	0	2		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	3	0	3		

	g) Aktuarski dobiti od planova definisanih primanja	3	0	4		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	5		
	đ) Ostali dobiti utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	6		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	3	0	7		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	3	0	8		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	3	0	9		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	3	1	0		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	1	1		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	1	2		
	Lj. NETO DOBITI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 – 307) ili (307 – 300)	3	1	3	0	0
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	1	4	0	0
	Nj. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	3	1	5	0	0
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD					
	1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	3	1	6	6.903	28.036
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	3	1	7		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	8		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	9		
	Obična zarada po akciji	3	2	0		
	Razrijeđena zarada po akciji	3	2	1		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	3	2	2	9	9
	Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	10	11

Prikaz pozicija bilansa tokova gotovine za period 01.01 -31.12.2022.godine

Redni broj	Pozicija	Oznaka za AOP	IZNOS	
			Tekuća	Prethodna
1	2	3	4	5

1	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1.1	Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	(+)	401	444.059	689.178
1.2	Isplate kamata	(-)	402		
1.3	Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata)	(+)	403		
1.4	Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima	(-)	404	397.418	380.236
1.5	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	405		
1.6	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	406	200	
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivni		407		
1.7	Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih	(+)(-)	408	-128.154	-769.898
1.8	Računi depozita kod državnih institucija -propisi i monetarni zahtjevi-	(+)(-)	409		
1.9	Depoziti klijenata	(+)(-)	410		
1.10	Plaćeni porez na dobit	(-)	411	8.709	29.975
A	Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti	(+)(-)	412	-90.022	-490.931
2	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA				
2.1	Kratkoročni plasmani finansijskim insitucijama	(+)(-)	413		
2.2	Primici kamata	(+)	414		
2.3	Primici dividendi	(+)	415		
2.4	Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijea	(-)	416		
2.5	Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijea	(+)	417		
2.6	Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive	(+)(-)	418		
2.7	Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(+)(-)	419	-129.343	-12.938
2.8	Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima	(+)(-)	420		
2.9	Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	421		
2.10	Kreditni (povrat kredita) subsidijarnim licima	(+)(-)	422		
2.11	Kreditni (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima	(+)(-)	423		
2.12	Kupovina(prodaja) drugih ulaganja	(+)(-)	424		
2.13	Isplate po vanbilansnim ugovorima	(-)	425		

2.14	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	426		
5	Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti	(+)(-)	427	-129.343	-12.938
3	NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	(+)	428		
3.1	Primici od izdavanja akcija				
3.2	Reotkup akcija	(-)	429		
3.3	Kupovina vlastitih akcija	(-)	430	735.000	
3.4	Kamata plaćena na pozajmice	(-)	431	93.627	70.886
3.5	Uzete pozajmice	(+)	432	1.000.000	2.750.000
3.6	Povrat pozajmica	(-)	433	773.311	1.846.679
3.7	Isplata dividendi	(-)	434		
3.8	Isplata po vanbilansnim ugovorima	(-)	435		
3.9	Primici i isplate po vanrednim stavkama	(+)(-)	436		
B	Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti	(+)(-)	437	-601.938	832.435
4	NETO PORAST NS i NE ** (A+B+V)	(+)(-)	438	-821.303	328.566
5	NS i NE NA POČETKU PERIODA	(+)(-)	439	1.348.659	1.020.093
6	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE	(+)(-)	440	0	0
7	NS i NE NA KRAJU PERIODA (4+5+6)	(+)(-)	441	527.356	1.348.659

Izveštaj o promjenama u kapitalu na dan 31.12.2022.godine

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ	
	Онама за АОП	Откупљене сопствене акције	Акцијски капитал и уделени у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и егзистарне резерве, заштита готовинских токова)	Акумулирани нераспоредени добитак/непокривени губитак			УКУПНО
	2	3	4	5	6	6	7			8
1. Стање на дан 31.12.2021 год.	901	0	2.000.000	0	0	15.490	28.056	2.043.546	0	2.043.546
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902									
3. Ефекти исправке грешака	903									
Поново исказано стање на дан 01.01.2022. год. (901 ± 902 ± 903)	904	0	2.000.000	0	0	15.490	28.056	2.043.546	0	2.043.546
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905							0		0
5. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	906							0		0
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских средстава расположивих за продају	907							0		0
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу	908						6.903	6.903		6.903
8. Нето добитци/губитци периода признати директно	909							0		0
9. Објављене дивиденде и други видови расподеле	910						-1.403	-1.403		-1.403
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања капитала	911						1.402	1.402		1.402
11. Откупљене сопствене акције		-735000						-735.000		-735.000
11. Стање на дан 31.12.2022. год./ 01.01.2023. год. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	-735000	2.000.000	0	0	16.893	33.557	1.315.450	0	1.315.450
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913							0		0
13. Ефекти исправке грешака	914							0		0
14. Поново исказано стање на дан 31.12.2022. год.	915		2.000.000	0	0	16.893	33.557	1.315.450	0	1.315.450
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916							0		0
16. Нереализовани добитци/губитци по основу финансијских средстава расположивих за продају	917							0		0
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских средстава расположивих за продају	918							0		0
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу	919									0
19. Нето добитци/губитци периода признати директно	920							0		0
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле	921									0
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања капитала	922									0
22. Стање на дан 31.12.2022. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923		2.000.000	0	0	16.893	33.557	1.315.450	0	1.315.450

Napomene uz finansijske izvještaje za period 01.01. - 31.12.2022.godine

1. Osnovni podaci

Mikrokreditno društvo Auris a.d. Banja Luka osnovano je dana 26.09.2018.godine i upisano u sudski registar kod Okružnog privrednog Suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-18-001738 od 26.09.2018. godine.

Ovlašteno lice za zastupanje po ovom rješenju bio je Ostojić Dragan. Upisan je osnovni kapital osnivača društva u iznosu od 500.000 KM. Osnivački ulози su uplaćeni prema sljedećoj strukturi osnivača:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka ili 49%,
2. Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška ili 40%
3. Radenko Vujić 11%.

Na isti dan 26.09.2018.godine Društvo je i registrovano u Poreskoj Upravi RS i dobilo JIB 4404366690008. U skladu sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti RS, Društvo je razvrstano u osnovnu djelatnost: 64.92- ostalo odobravanje kredita i dobilo matični broj, a kasnije je izvršena dopuna djelatnosti sa 66.22 – Djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju.

Matični broj Društva je 11172849.

Rješenjem Okružnog privrednog Suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-20-000569 od 24.03.2020. godine je provedena promjena usljed dokapitalizacije koje je Društvo izvršilo u iznosu od 1.500.000 KM. Dokapitalizacijom je kapital Društva povećan na 2.000.000 KM, a ostali su jednaki omjeri postojećih ulagača.

U toku 2021. godine je došlo do promjene u strukturi vlasnika MKD Auris a.d. Banja Luka, gdje je AC Auto Alfa d.o.o. kupilo udio u kapitalu od Auto centra Alfa d.o.o. Gradiška.

Odlukom Upravnog odbora broj 07-509-22/21 od 27.07.2021. godine dužnosti je razriješen direktor Dragan Ostojić, a upisan Nenad Marjanović na osnovu Odluke Upravnog odbora broj 10-620-22/21 od 27.10.2021. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog Suda Banja Luka broj 057-0-reg-22-000396 od 03.03.2022. godine u sudski registar je upisan Radenko Vujić na mjesto vršioca dužnosti direktora Društva,

Skupština akcionara je donijela Odluku broj 06-361-18/22 od dana 28.06.2022. godine o otkupu sopstvenih akcija (7350 redovnih akcija „ A“ klase), po nominalnoj vrijednosti od 100 KM.

Na dan izvještaja, osnovni kapital Društva iznosi 2.000.000 KM, a struktura vlasništva je kako slijedi:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 245.000 KM ili 12,25%,
2. AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka 800.000 KM ili 40%
3. Radenko Vujić 220.000 KM ili 11%.
4. MKD Auris AD Banja Luka 735.000 KM ili 37,75 %

Prema Zakonu o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Društvo je osnovano kao mikrokreditno društvo, osnovna djelatnost Društva je davanje mikrokredita, a Društvo poslovanje obavlja preko svojih organizacionih jedinica na području cijele Bosne i Hercegovine.

Sjedište Društva je u Banja Luci, adresa Veljka Mladenovića br. 7d.

Organi Društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju

Skupština društva

Prema odredbama Statuta, Skupštinu Društva čine svi akcionari Društva.

Na dan izvještaja, članovi organa Društva (Upravni odbor, Odbor za reviziju) su:

Upravni odbor

- Sladojević Nenad – Predsjednik

- Tokin Vilina – član
- Nataša Vukosavljević - član

Napomena: u toku 2022.godine, zamijenjen je jedan član Upravnog odbora, i imenovana je Vilina Tokin.

Odbor za reviziju

- Kostadinović Branislav - predsjednik
- Bursać Ranka - član
- Bursać Milica – član

Interni revizor Društva je Mirjana Dončić, a direktor Društva je Radenko Vujić.

U skladu sa članom 6. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj: 94/17), Društvo se svrstava u **velika pravna lica**.

Na dan izvještaja, Društvo ima 10 zaposlenih.

1. Primjena računovodstvenih politika

Osnov prikazivanja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva sastavljene u skladu sa:

- Zakonom o računovodstvu RS
- Pravilnikom o Kontnom okviru za banke i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije,
- Zakonom o mikrokreditnim organizacijama RS
- međunarodnim računovodstvenim standardima,
- drugim propisima iz oblasti računovodstva i revizije, te odgovarajućih opštih akata.

U toku 2022.godine, izvršeno je uklađivanje sa Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa za banke i druge finansijske organizacije.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, pored nota-napomena uz finansijske izvještaje, sačinjeni su i izvještaji za period 01.01.-31.12.2022. godine na obrascima:

- Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda,
- Bilans uspjeha - izvještaj o ukupnom rezultatu za period,
- Bilans tokova gotovine - izvještaj o tokovima gotovine,
- Izvještaj o promjenama u kapitalu, i
- Vanbilansna evidencija.

Podaci u ovom izvještaju iskazani su u KM.

Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija (kod prikazivanja materijalne imovine) i njihovom uknjižavanju je primjena cijena koštanja. Takođe, inicijalno odobrenje kredita je iskazano po vrijednosti

isplaćenju komitentima, a obzirom da je izabrani poslovni model držanje kredita do isteka ugovorenog perioda, njihovo vrednovanje na dan bilansa je iskazano po osnovu njihove amortizovane vrijednosti.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjene prilikom sastavljanja finasijskih izvještaja su definisane u Pravilniku o računovodstvu i računovodstvenim politikama, kao i važećim poreskim i drugim propisima.

3. Pojedinačna objelodanjivanja

BILANS STANJA na dan 31.12.2022.

Napomena broj 1

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti

Gotovinu i gotovinske ekvivalente u domaćoj i stranoj valuti u iznosu od KM čine:

Gotovinski ekvivalenti	Konto		2021
<i>Žiro račun Nova Banka</i>	000102	413.008	297.155
<i>Žiro račun Unicredit Bank</i>	000103	84.125	44.019
<i>Podračun Nova Banka</i>	000105	23	413
<i>Podračun Nova banka – kredit</i>	0001060	0	1.001.464
<i>Blagajna KM</i>	0010000	1802	54
<i>Kreditna blagajna</i>	0011000	4662	5.554
UKUPNO		503.620	1.350.680

Napomena broj 2

Druga potraživanja

	Konto	2022			2021
		Bruto	IV	Neto	Iznos
<i>Potraživanja po osnovu kamata</i>	020****	127.671	89.202	38.469	9.967
<i>Potraživanja za opomene i registar zaloga</i>	024****	1.963	0	1.963	1.196
<i>Potraživanja po osn. Datih avansa</i>	032****	5.786	0	5.786	2.400
<i>Potr. Za više plaćen porez na dobit</i>	033****	20.889	0	20.889	19.548
<i>Potraživanja ostala</i>	034****	168.065	0	168.065	58.023
UKUPNO		324.374	89.202	235.172	91.13434

Ostala potraživanja iskazana u bilansu stanja u iznosu od 194.739 KM su analitički prikazana u prethodnoj tabeli od konta 032 do konta 034.

Napomena broj 3

Dati krediti u domaćoj valuti

Stanje datih kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika iznosi 3.745.423 KM na 31.12.2022. godine. U portfoliju kredita kratkoročni krediti imaju učešće od 22,78% odnosno 853.521 KM, a dugoročni krediti su dati u iznosu od 2.891.902 KM sa učešćem od 77,22% u ukupnom portfoliju.

U narednoj tabeli, analitički je prikazano stanje datih kredita po ročnosti (kratkoročni i dugoročni plasmani):

Dati krediti	Konto	2022			2021
		Bruto	IV	Neto	Iznos
<i>Kratkoročni krediti - Nedospjeli</i>	117**** *	875.477	52.513	822.964	881.974
<i>Kratkoročni krediti – Dospjeli dio glavnice</i>	180**** *	221.788	191.231	30.557	21.918
<i>Dugoročni krediti - Nedospjeli</i>	117**** *	3.349.704	472.969	2.876.735	2.758.163
<i>Dugoročni krediti – Dospjeli dio glavnice</i>	180**** *	189.907	174.740	15.167	14.374
UKUPNO		4.636.876	891.453	3.745.423	3.676.4293.676.429

Napomena broj 4

AVR

AVR	Konto	2022	2021
<i>Razgraničena obračunata nedospjela kamata</i>	190****	29.313	31.840
<i>Unaprijed plaćeni troškovi</i>	194 i 195	83.438	12.841
UKUPNO		112.751	44.681

U prethodnoj tabeli, iskazan je pregled obračunate nenaplaćene kamate na 31.12.2022. godine zajedno sa unaprijed plaćenim troškovima.

Napomena broj 5

Materijalna i nematerijalna ulaganja

Materijalna i nematerijalna ulaganja	Konto	2022			2021
		Nabavna vr.	IV	Neto	Neto
<i>Oprema – namještaj</i>	3021000	3.331	419	2.912	2.618
<i>Oprema – automobili</i>	3022000	32.400	6.480	25.920	25.984
<i>Računarska oprema</i>	3023000	5.280	905	4.375	3.085
<i>Softver</i>	3131000	8.485	1.414	7.071	3.463

UKUPNO		49.496	9.218	40.278	35.150
---------------	--	--------	-------	--------	--------

Nematerijalna ulaganja se odnose na softver koji društvo koristi u redovnom poslovanju.

Napomena broj 6

Obaveze

Obaveze	Konto	2022	2021
<i>Obaveze po uzetim kreditima</i>	418	2.218.986	1.752.415
<i>Obaveze za kamatu</i>	421	0	0
<i>Obaveze za sopstvene HOV</i>	430	720.000	960.000
<i>Obaveze prema zaposlenim</i>	450,451	12.350	8.609
<i>Obaveze po porezima i dop na plate</i>	452,453	17.552	4.135
<i>Ostale obaveze prema zaposlenim</i>	455	864	841
<i>Dobavljači</i>	460	931	1.039
<i>Obaveze za dividendu</i>	464	294.319	294.319
<i>Zakupi, osiguranje kredita</i>	467	3.171	2.063
<i>Primljeni avansi</i>	461	89.583	48.969
<i>Prolazni i privremeni računi</i>	469	280	10.660
<i>Obaveze za porez na dobit</i>	475	4.920	7.368
<i>Obaveze za druge por i dop</i>	477	5.025	784
<i>PVR-obračunata provizija</i>	483	51.894	61.305
<i>PVR - unaprijed plaćeni troškovi AZORS</i>	481	0	0
<i>PVR - obračunata kamata na HOV</i>	480	4.984	0
UKUPNO		3.424.859	3.154.528

Najveća stavka među obavezama jesu uzeti krediti u iznosu od 2.218.986 KM, a druga najveća pojedinačna stavka u obavezama su emitovane obveznice u iznosu od 720.000 KM.

Napomena broj 7

Kapital

U narednoj tabeli je dat pregled akcionara na 31.12.2022. godine:

KAPITAL	Konto	2022	2020
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	800	245.000	980.000
AC Alfa Auto d.o.o. Banja Luka	800	800.000	800.000
Radenko Vujić	800	220.000	220.000

Mkd Auris AD Banja Luka	800	735.000	0
UKUPNO	800	2.000.000	2.000.000

U toku 2022. godine, Društvo je donijelo Odluku o sticanju sopstvenih akcija MKD Auris.

BILANS USPJEHA

Napomena broj 8,

PRIHODI	Konto		2021
<i>Prihodi od kamata</i>	703****	696.147	277.078
<i>Prihodi od naknada</i>	712****	71.131	36.781
<i>Prih. od nap. tr. zast., tr. orav. zast, prov. kredite</i>	718****	17.794	15.860
<i>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa</i>		1.688.654	280.319
<i>Ostali prihodi- zastupanje u osiguranju</i>	761****	75.651	67.755
<i>Ostali prihodi preplata klijenta</i>	778****	26.917	839
UKUPNO		2.576.2942.576.294	680.653678.632

Prihodi od kamata u 2022. godini iznose 696.147 KM.

Prihodi od kamata su prihodi po osnovu plasmana mikrokredita stanovništvu i pravnim licima a obračunavaju shodno njihovom dospjeću.

Naknada za obradu kreditnog zahtjeva naplaćuje se pri isplati kreditnih sredstava i priznaje se alikvotni dio u toku otplate kredita.

Prihodi od provizija na robne kredite podrazumjevaju provizije koje se naplaćuju od poslovnih partnera sa kojima Društvo ima sklopljen Ugovor o poslovno tehničkoj saradnji.

Napomena broj 9

RASHODI

RASHODI	Konto	2022	2021
<i>Rashodi po osnovu kamata</i>	603****	98.609	31.598
<i>Troškovi naknada i provizija Banci</i>	61*****	8.983	4.175
<i>Rashodi indirektnog otpisa plasmana</i>	640****	2.118.235	308.439

<i>Troškovi bruto zarada</i>	650****	155.176	80.733
<i>Troškovi bruto naknada UO</i>	6511***	14.981	5.953
<i>Troškovi bruto naknada OR</i>	6512***	13.984	6.944
<i>Ostali lični rashodi</i>	655****	9.767	6.310
<i>Troškovi naftnih derivata</i>	660****	3.879	2.198
<i>Troškovi proizvodnih usluga</i>	6610000	523	1.231
<i>Troškovi telefona</i>	6610100	575	558
<i>Troškovi interneta</i>	6610800	30	30
<i>Troškovi poštarine</i>	6610400	2.665	2.260
<i>Troškovi zakupa prostora za reklamu</i>	6610300	15.496	13.236
<i>Troškovi zakupa poslovnog prostora</i>	66102**	9.500	4.940
<i>Trošak kancelarijskog materijala</i>	6610500	3.846	2.237
<i>Troškovi održavanja mater. t i nematerij. imovine</i>	6610600	13.504	15.199
<i>Amortizacija</i>	662****	9.228	4.369
<i>Nematerijalni troškovi</i>	6640000	7.743	913
<i>Naknada za CRK</i>	6640100	5.810	7.921
<i>Troškovi ABRS</i>	6640200	11.148	4.811
<i>Troškovi FBA</i>	6640300	0	500
<i>Troškovi stručnog obrazovanja zaposlenih</i>	6640500	0	395
<i>Troškovi revizije finansijskih izvještaja</i>	6640400	2.925	2.925
<i>Troškovi AZORS</i>	6640600	3.952	1.355
<i>Troškovi advokatskih usluga</i>	6640700	3.706	5.916
<i>Troškovi reprezentacije</i>	6641000	3.118	12
<i>Troškovi premije osiguranja zaposlenih</i>	6642700	155	392
<i>Troškovi premije osiguranja kredita</i>	6642800	12.075	12.075
<i>Troškovi vođenja HOV</i>	6643000	1.801	1.800
<i>Troškovi sponzorstva</i>	6649500	6.033	3.467
<i>Troškovi registracije automobila</i>	6649600	1.748	1.366
<i>Komunalne, republičke i ostale takse</i>	665****	7.909	6.429
<i>Ostali troškovi</i>	666, 670, 678	11.168	15.495
UKUPNO		2.450.680	558.203

U okviru rashoda, najveći dio se odnosi na troškove indirektnog otpisa plasmana, koji na dan izvještaja iznose iznose 2.118.235 KM (imaju učešće od 86,43% u ukupnim rashodima Društva). Kada su u pitanju ostali

rashodi, značajan iznos se odnosi na rashode bruto zarada i naknada, te rashode po osnovu naknada za Upravni odbor i Odbor za reviziju u ukupnom iznosu od 184.141 KM ili 7,51% učešće u ukupnim rashodima Društva.

Napomena broj 10

Poslovni rezultat

Za period 01.01.-31.12. 2022.godine, Društvo je iskazalo dobitak nakon oporezivanja u iznosu od 6.903 KM.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

Društvo je napravilo Bilans tokova gotovine za period 01.01.- 31.12.2022. godine u kojem su prikazani svi prilivi i odlivi sredstava u okviru pojedinih podbilansa odnosno pozicija.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Skupština Društva je donijela Odluku o sticanju sopstvenih akcija.

POVEZANE STRANE I POVEZANA PRAVNA LICA

Povezana pravna lica Društva su:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka
2. AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka

Većina transakcija sa povezanim licima se odnosi na transakcije sa Osiguranjem Aura a.d. Banja Luka po osnovu provizije za zastupanje u osiguranju i ugovora o zakupu. U manjem obimu su realizovani krediti za povezana fizička lica.

Banja Luka, 31.12.2022. godine

Prikaz pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2023. godine

Bilans stanja –aktiva na dan 31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (002 do 004)	1		82.746	595.138
000, 001, 002,009 (dio), 050,051, 052, 059 (dio)	1.1. Gotovina	002		45.763	527.356
004, 009 (dio),010 (dio), 011, 019 (dio), 060 (dio), 061, 069 (dio)	1.2. Sredstva na računima po viđenju kod Centralne banke	003			
003, 009 (dio),020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 053, 059 (dio), 080 (dio), 089 (dio), 190 (dio), 191 (dio), 199 (dio), 290 (dio), 299 (dio)	1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		36.983	67.782
	2. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (006 do 008)	005		48.688	83.438
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.1. Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	006			
126 (dio), 136 (dio), 226 (dio)	2.2. Finansijska sredstva za koja je izabrano da se ne mjere po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	007			
016, 017, 025,026, 066, 085,120, 121, 130,131, 140, 141,142, 143, 184,185, 194, 195,199 (dio), 220,221, 240, 242,284, 294, 299 (dio)	2.3. Finansijska sredstva koja se nisu kvalifikovala za mjerenje po amortizovanoj vrijednosti, niti po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	008		48.688	83.438

	3. Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (010 do 012)	009			
127, 137, 227	3.1. Ulaganja u vlasničke instrumente	10			
122, 123, 129 (dio), 132,133, 139 (dio),222, 223, 229 (dio)	3.2. Hartije od vrijednosti	011			
014, 015, 019 (dio), 23,024, 029 (dio),064, 069, (dio),083, 089 (dio),145, 146, 147,148, 149, 181,183, 189 (dio),192, 193, 199 (dio), 245,247, 249 (dio),281, 289 (dio),292, 299 (dio)	3.3. Dati krediti i ostali dužnički instrumenti	012			
	4. Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti (014 do 018)	13		4.386.240	3.693.427
010 (dio), 019 (dio), 060(dio), 069 (dio)	4.1. Obavezna rezerva kod Centralne banke	014			
124, 125, 128,129 (dio), 134,135, 138, 139 (dio), 224,225, 228, 229 (dio)	4.2. Hartije od vrijednosti	015			
012, 013, 018, 019 (dio), 020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 062, 068, 069 (dio),080 (dio), 089 (dio)	4.3. Depoziti kod drugih banaka	016			
020 (dio), 021 (dio), 029 (dio), 080 (dio), 089	4.4. Dati krediti	017		4.386.240	3.693.427

(dio), 190, 191, 199 (dio), 10, 11, 180, 182, 189 (dio), 20, 280, 289 (dio), 290, 299 (dio)				
022, 029 (dio), 082, 089 (dio), 150, 151, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 250, 251, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259	4.5. Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	018		
152, 162, 252	5. Potraživanja po finansijskom lizingu	19		
144, 244	6. Derivatna finansijska sredstva	20		
33	7. Unaprijed plaćeni porez na dobit	21	20.889	20.889
37	8. Odložena poreska sredstva	22		
30	9. Nekretnine, postrojenja i oprema	23	101.288	24.125
34	10. Sredstva uzeta u zakup	24		
33	11. Investicione nekretnine	25	350.100	129.100
311, 312, 313, 314, 317, 318, 319	12. Nematerijalna sredstva	026	1.237	2.039
310	13. Goodwill	27		
170, 179 (dio), 270, 279 (dio)	14. Ulaganja u zavisna društva	028		
171, 179 (dio), 271, 279 (dio)	15. Ulaganja u pridružena društva	029		
172, 179 (dio), 272, 279 (dio)	16. Ulaganja u zajedničke poduhvate	030		
350, 351, 359 (dio)	17. Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	031		

027, 028, 029 ,(dio), 030, 031, 032, 034, 035, 036, 037 038, 039, 07, 087, 088, 09, 196,197,198, 199(dio), 296 297, 298, 299 (dio) 32,358,259 (dio) 36	18. Ostala sredstva i potraživanja	032	19.638	175.814
A. UKUPNO SREDSTVA (001 + 005 + 009 + 013 + 019 + 020 +021+022+ 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 028 + 029 + 030 + 031+32)		033	5.010.826	4.723.970
91, 92	B. VANBILANSNA EVIDENCIJA	34		
V. UKUPNO SREDSTVA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (033 + 034)		035	5.010.826	4.723.970

Bilans stanja - pasiva na dan 31.12.2023.godine

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
432, 433, 442,443, 487, 488,496, 497, 532,533, 587, 596	1. Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	101			
	2. Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti (103 do 108)	102		2.919.124	2.938.986
400 (dio), 401 (dio), 402, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 412, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 502, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.1. Depoziti od banaka i drugih finansijskih institucija	103			
400 (dio), 401 (dio), 403, 405 (dio), 410 (dio), 411 (dio), 413, 415 (dio), 420 (dio), 421 (dio), 480 (dio), 483 (dio), 490 (dio), 493 (dio), 500 (dio), 501 (dio), 503, 505 (dio), 520 (dio), 580 (dio), 590 (dio)	2.2. Depoziti od klijenata	104			
404, 408, 409,414, 418, 419,424, 425, 426,427, 480 (dio),483 (dio), 491, 492, 494,	2.3. Uzeti krediti	105		2.439.124	2.218.986

495, 504, 508, 509,524, 526, 580 (dio), 591, 592				
462, 552	2.4. Obaveze po lizingu	106		
430, 431, 440, 441, 530, 531	2.5. Izdati dužnički instrumenti	107		480.000 720.000
406, 407, 416,417, 422, 423,429, 463, 506,507, 522, 529,553	2.6. Ostale finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	108		
434, 534	3. Derivatne finansijske obaveze	109		
475	4. Obaveze za porez na dobit	110		65.424 4.920
465	5. Odložene poreske obaveze	111		
	6. Rezervisanja (113 do 115)	112		
472, 473, 572	6.1. Kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	113		
470 (dio), 479, (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.2. Sudski sporovi	114		
470 (dio), 471, 474, 479 (dio), 570 (dio), 579 (dio)	6.3. Ostala rezervisanja	115		
45, 460, 461, 464, 466, 467,468, 569, 476, 477, 481, 482, 484, 486, 489, 498, 499, 550, 551, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 581,587, 584, 589, 599	7. Ostale obaveze	116	146.730	464.614
A. UKUPNO OBAVEZE (101 + 102 + 109 + 110 + 111 + 112 + 116)		117	3.131.278	3.408.520
1. Akcijski kapital (119 + 120 – 121)		118	1.265.000	1.265.000

800 (dio), 801 (dio), 803 (dio)	1.1. Obične akcije (Vlasnički udjeli / Ostali kapital)	119	2.000.000	2.000.000
800 (dio), 801(dio), 803 (dio)	1.2. Povlaštene akcije	120		
804	1.3. Otkupljene sopstvene akcije	121	735.000	735.000
802, 805	2. Emisiona premija ili emisioni gubitak (+/-)	122		
3. Rezerve (124 do 126)		123	17.239	16.893
810 (dio), 811(dio)	3.1. Zakonske/statutarne rezerve	124	17.239	16.893
810 (dio)	3.2. Rezerve formirane iz dobiti	125		
811 (dio), 812, 814	3.3. Ostale rezerve	126		
4. Revalorizacione rezerve (128 do 130)		127		
820	4.1. Revalorizacione rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	128		
821	4.2. Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	129		
822, 823, 829	4.3. Ostale revalorizacione rezerve	130		
5. Dobit (132 + 133)		131	597.309	33.557
830, 832	5.1. Dobit tekuće godine	132	564.098	6.903
831, 833, 834	5.2. Neraspoređena dobit iz ranijih godina	133	33.211	26.654
6. Gubitak (135 + 136)		134		
840	6.1. Gubitak tekuće godine	135		
841	6.2. Gubitak iz ranijih godina	136		
7. Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (118 ± 122 +123 + 127 + 131 – 134)		137	1.879.548	1.315.450
8. Učešća bez prava kontrole		138		
B. UKUPNO KAPITAL (137 + 138)		139	1.879.548	1.315.450
V. UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL (117 + 139)		140	5.010.826	4.723.970

96, 97	G. VANBILANSNA EVIDENCIJA	141			
D. UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I VANBILANSNA EVIDENCIJA (140 + 141)		142	5.010.826		4.723.970

Bilans uspjeha
01.01.2023 - 31.12.2023

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
	1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (202 do 204)	201		715.091	696.158
70 (dio)	1.1. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	202		715.091	696.158
70 (dio)	1.2. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	203			
70 (dio)	1.3. Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	204			
	2. Rashodi kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi (206 + 207)	205		105.872	98.613
60 (dio)	2.1. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po amortizovanoj vrijednosti	206		105.872	98.613
60 (dio)	2.2. Rashodi od kamata i slični rashodi po efektivnoj kamatnoj stopi po finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	207			
	3. Neto prihodi/(rashodi) od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi (201 – 205) (+/-)	208		609.219	597.545
71	4. Prihodi od naknada i provizija	209		84.327	88.926
61	5. Rashodi od naknada i provizija	210		5.612	8.983
	6. Neto prihodi/rashodi od naknada i provizija (209 – 210) (+/-)	211		78.715	79.943
	7. Obevrjeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja (213 do 219) (+/-)	212		101.498	-429.581
640, 740 - neto prikaz	7.1. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	213		101.498	-429.581

644, 744 - neto prikaz	7.2. (Neto kreditni gubici) / neto smanjenja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	214			
649 (dio)	7.3. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja i druga vrijednosna usklađivanja	215			
749 (dio)	7.4. Dobici od naplaćenih prethodno otpisanih potraživanja	216			
641, 741 - neto prikaz	7.5. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za kreditni rizik preuzetih obaveza i datih garancija	217			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.6. (Rezervisanja) / ukidanje ranije priznatih rezervisanja za sudske sporove	218			
642 (dio), 643 (dio), 742 (dio), 743 (dio) - neto prikaz	7.7. Ostala (rezervisanja) / ukidanja ranije priznatih rezervisanja	219			
	8. Ostali dobici i (gubici) od finansijskih sredstava (221 do 227) (+/-)	220			
622, 722 - neto prikaz	8.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	221			
645, 745 - neto prikaz	8.2. Neto dobici/(gubici) od modifikacija finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti koje nisu rezultirale prestankom priznavanja	222			
646, 746 - neto prikaz	8.3. Neto efekti promjene vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	223			
620, 720 - neto prikaz	8.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	224			
621, 721 - neto prikaz	8.5. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	225			
647, 747 - neto prikaz	8.6. Neto dobici/(gubici) od reklasifikacija finansijskih sredstava između poslovnih modela	226			

649 (dio), 749 (dio) - neto prikaz	8.7. Ostali dobici/(gubici) od finansijskih sredstava	227			
648, 748 - neto prikaz	9. Neto dobici/(gubici) od derivatnih finansijskih instrumenata	228			
680, 780 - neto prikaz	10. Neto pozitivne/(negativne) kursne razlike	229			
	11. Dobici i (gubici) od dugoročnih nefinansijskih sredstava (231 do 241) (+/-)	230			
671, 771 - neto prikaz	11.1. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme	231			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.2. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	232			
631, 731 (dio) - neto prikaz	11.3. (Neto gubici)/neto dobici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi	233			
673, 773 - neto prikaz	11.4. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja ulaganja u investicione nekretnine	234			
634, 734 - neto prikaz	11.5. Neto efekti promjene vrijednosti ulaganja u investicione nekretnine koje se vode po fer vrijednosti	235			
632, 732 - neto prikaz	11.6. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti investicionih nekretnina	236			
672, 772 - neto prikaz	11.7. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja nematerijalnih sredstava	237			
630, 730 - neto prikaz	11.8. (Neto gubici)/neto dobici od promjene vrijednosti nematerijalnih sredstava	238			
639 (dio), 739 (dio) - neto prikaz	11.9. Neto dobici/(gubici) od prestanka priznavanja sredstava s pravom korišćenja	239			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	11.10. Neto dobici/(gubici) od stalnih sredstava namijenjenih prodaji	240			

623, 639 (dio),675, 723, 739 (dio), 775 - neto prikaz	11.11.Ostali (neto gubici)/neto dobiti od dugoročnih nefinansijskih sredstava	241			
776	12. Prihodi od dividendi i učešća	242			
76, 777, 778, 779	13. Ostali prihodi	243		391.264	102.568
65	14. Troškovi zaposlenih	244		289.983	193.909
662	15. Troškovi amortizacije	245		8.997	9.228
660, 661, 663,664, 665, 669, 676, 677, 679	16. Ostali troškovi i rashodi	246		254.026	135.515
	17. Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	247			
	18. Obezvrijeđenje goodwill-a	248			
	19. Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211 + 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 + 247– 248)	249		627.690	11.823
	20. Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (+ 208 + 211+ 212 + 220 + 228 + 229 + 230 + 242 + 243 – 244 – 245 – 246 +247 – 248)	250			
850	21. Tekući porez na dobit	251		-63.592	-4.920
	22. Odgođeni porez na dobit (253 – 254 + 255 – 256)	252			
851	22.1. Efekat smanjenja odloženih poreskih sredstava	253			
852	22.2. Efekat povećanja odloženih poreskih sredstava	254			
853	22.3. Efekat povećanja odloženih poreskih obaveza	255			
854	22.4. Efekat smanjenja odloženih poreskih obaveza	256			
	23. Porez na dobit (251 + 252)	257		-63.592	-4.920
	24. Dobit iz redovnog poslovanja (249 + 257)	258		564.098	6.903

	25. Gubitak iz redovnog poslovanja (250 + 257)	259			
633 (dio), 674 (dio), 733 (dio), 774 (dio) - neto prikaz	26. Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja	260			
	27. Dobit (258 + 260)	261		564.098	6.903
	28. Gubitak (259 + 260)	262			
	29. Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 264 + 265 + 266 + 267 + 268)	263			
promjena na 821 (dio)	29.1. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	264			
promjena na 822	29.2. Efekti proistekli iz transakcija zaštite („hedging“)	265			
	29.3. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	266			
promjena na 829 (dio)	29.4. Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha	267			
	29.5. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	268			
	30. Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (+ 270 + 271 + 272 + 273 + 274 + 275 + 276)	269			
promjena na 820	30.1. Revalorizacija nekretnina, postrojenja i opreme	270			
promjena na 821 (dio)	30.2. Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	271			
promjena na 823	30.3. Aktuarski dobici/(gubici) od planova definisanih primanja	272			
	30.4. Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	273			
	30.5. Udio u ostalom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela	274			

promjena na 829 (dio)	30.6. Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha	275			
	30.7. Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke	276			
	31. Ostali rezultat (+ 263 + 269)	277			
	32. UKUPNI REZULTAT (261 ili 262 + 277)	278		564.098	6.903
	33. Zarada po akciji 1. Osnovna zarada po akciji	279		282	4
	33. Zarada po akciji 2. Razrijeđena zarada po akciji	280			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 1. Većinskim vlasnicima	281			
	34. Dobit/(gubitak) koja pripada 2. Manjinskim vlasnicima	282		564.098	6.903
	35. Ukupni rezultat koji pripada 1. Većinskim vlasnicima	283			
	35. Ukupni rezultat koji pripada 2. Manjinskim vlasnicima	284		564.098	6.903

Prikaz pozicija Tokova gotovine na dan 31.12.2023.godine

Редни број	Позиција	Ознака за			Напомена	Ознака (+)/(-)	Текућа година	Претходна година
		АОП						
1	2	3	4	5	6	7		
1.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ							
1.1.	Приливи од камата и сличних прихода по ефек-	3	0	1		(+)	757.374,24	384.091,84
1.2.	Одливи од камата и сличних прихода по ефек-	3	0	2		(-)		
1.3.	Приливи од накнада и провизија	3	0	3		(+)	557.293,46	68.950,50
1.4.	Одливи од накнада и провизија	3	0	4		(-)	9.830,71	8.983,34
1.5.	Нето приливи од трговања финансијским сред-	3	0	5		(+)		
1.6.	Нето приливи од трговања дериватним финан-	3	0	6		(+)		
1.7.	Приливи од наплате претходно отписаних	3	0	7		(+)	1.830,52	332,85
1.8.	Одливи по основу плаћања запосленима	3	0	8		(-)	308.093,76	175.744,79
1.9.	Одливи по основу плаћања оперативних расхо-	3	0	9		(-)	158.264,43	195.270,00
1.10.	Остали приливи из пословних активности	3	1	0		(+)	30.312,91	41.534,21
1.11.	Остали одливи из пословних активности	3	1	1		(-)	35.545,11	68.070,00
1.12.	Плаћени порез на добит	3	1	2		(-)	5.402,16	8.709,00
	Токови готовине из пословних активности прије промјена на пословним средствима и пословним обавезама (301 до 312)						829.674,96	38.132,27

1.14.	Нето (повећање)/смањење обавезне резерве код	3	1	4		(+) (-)		
1.15.	Нето (повећање)/смањење депозита код других	3	1	5		(+) (-)		
1.16.	Нето (повећање)/смањење кредита и потражи-	3	1	6		(+) (-)	583.177,40	128.154,00
1.17.	Нето (повећање)/смањење потраживања по	3	1	7		(+) (-)		
1.18.	Нето (повећање)/смањење осталих средстава и	3	1	8		(+) (-)		
1.19.	Нето повећање/(смањење) депозита од банака и	3	1	9		(+) (-)		
1.20.	Нето повећање/(смањење) депозита од клије-	3	2	0		(+) (-)		
1.21.	Нето повећање/(смањење) осталих финан-	3	2	1		(+) (-)		
1.22.	Нето повећање/(смањење) резервисања за оба-	3	2	2		(+) (-)		
1.23.	Нето повећање/(смањење) осталих обавеза	3	2	3		(+) (-)		
A	Нето ток готовине из пословних активности	3	2	4		(+) (-)	246.497,56	-90.021,73
2.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА							
2.1.	Стицање власничких инструмената по фер	3	2	5		(-)		
2.2.	Приливи од отуђења власничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат	3	2	6		(+)		
2.3.	Стицање дужничких инструмената по фер	3	2	7		(-)		
2.4.	Приливи од отуђења дужничких инструмената по фер вриједности кроз остали укупни резултат	3	2	8		(+)		
2.5.	Стицање осталих финансијских средстава по	3	2	9		(-)		

2.6.	Приливи од отуђења осталих финансијских	3	3	0		(+)		
2.7.	Стицање некретнина, постројења и опреме	3	3	1		(-)	306.357,01	129.343,00
2.8.	Приливи од отуђења некретнина, постројења и	3	3	2		(+)		
2.9.	Стицање инвестиционих некретнина	3	3	3		(-)		
2.10.	Приливи од отуђења инвестиционих некрет-	3	3	4		(+)		
2.11.	Стицање нематеријалних средстава	3	3	5		(-)		
2.12.	Приливи од отуђења нематеријалних средстава	3	3	6		(+)		
2.13.	Стицање удјела у зависним субјектима	3	3	7		(-)		
2.14.	Приливи од отуђења удјела у зависним субјек-	3	3	8		(+)		
2.15.	Стицање удјела у придруженим субјектима	3	3	9		(-)		
2.16.	Приливи од отуђења удјела у придруженим	3	4	0		(+)		
2.17.	Стицање удјела у заједничким подухватима	3	4	1		(-)		
2.18.	Приливи од отуђења удјела у заједничким по-	3	4	2		(+)		
2.19.	Примљене дивиденде	3	4	3		(+)		
2.20.	Остали приливи из активности инвестирања	3	4	4		(+)		
2.21.	Остали одливи из активности инвестирања	3	4	5		(-)		
Б	Нето ток готовине из активности инвестира-	3	4	6		(+) (-)	-306.357,01	-129.343,00
3.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА							

3.1.	Приливи од издавања обичних акција / уплате	3	4	7		(+)		
3.2.	Приливи од издавања повлаштених акција	3	4	8		(+)		
3.3.	Откуп сопствених акција	3	4	9		(-)		735.000,00
3.4.	Приливи од продаје откупљених сопствених	3	5	0		(+)		
3.5.	Исплаћене дивиденде	3	5	1		(-)	294.319,21	
3.6.	Приливи од кредита од банака	3	5	2		(+)		1.000.000,00
3.7.	Отплате главнице кредита од банака	3	5	3		(-)	705.232,89	533.310,78
3.8.	Приливи од кредита од других финансијских	3	5	4		(+)	980.000,00	
3.9.	Отплате главнице кредита од других финан-	3	5	5		(-)	54.629,30	
3.10.	Приливи од субординираних кредита	3	5	6		(+)		
3.11.	Отплате главнице субординираних кредита	3	5	7		(-)		
3.12.	Отплате главнице по лизингу	3	5	8		(-)		
3.13.	Приливи по основу емитованих дужничких	3	5	9		(+)		
3.14.	Одливи по основу отплате емитованих дужни-	3	6	0		(-)	240.000,00	240.000,00
3.15.	Остали приливи из активности финансирања	3	6	1		(+)		
3.16.	Остали одливи из активности финансирања	3	6	2		(-)	107.552,15	93.627,00
В	Нето ток готовине из активности финанси-	3	6	3		(+) (-)	-421.733,55	-601.937,78
4.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ/(СМАЊЕЊЕ) ГОТОВИНЕ И ГОТОВИНСКИХ ЕКВИВАЛЕНТА (А + Б + В)	3	6	4		(+) (-)	-481.593,00	-821.302,51

5.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВА-	3	6	5		(+) (-)	527.356,00	1.348.659,00
6.	ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕ- ВА ГОТОВИНЕ И ГОТОВИНСКИХ ЕКВИ- ВАЛЕНАТА	3	6	6		(+) (-)		
7.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4 + 5 + 6)	3	6	7		(+) (-)	45.763,00	527.356

Izveštaj o promjenama u kapitalu
na dan 31.12.2023

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Napomena	Akcijski kapital/Vlasnički udjeli	Emisiona premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretna i oprema	Revalorizacijske rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednosti kroz ostali ukupni	Ostale revalorizacijske rezerve	Akumulirana neraspoređena dobit (nepokrivni gubitak)	UKUPNO	Udjeli koji ne maj u kontrolu (Manjinski interesi)	UKUPNI KAPITAL
1. Stanje na dan 01.01. 2022 . Godine		901		2.000.000				15.490		28.056	2.043.546		2.043.546
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama		902											
3. Efekti ispravke grešaka		903											
4. Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20 . godine (901 ± 902 ± 903)		904		2.000.000	0	0	0	0	15.490	28.056	2.043.546	0	2.043.546
5. Dobit/(gubitak) za godinu		905							6.903		6.903		6.903
6. Ostali ukupni rezultat za godinu		906											
7. Ukupnadobit/(gubitak) (± 905 ±906)		907		0	0	0	0	0	0	6.903	6.903	0	6.903

8. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908							-1.402		-	1.402	-1.402
9. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909	735.000							735.000			735.000
10. Objavljene dividende	910							-1.403		-1.403		-1.403
11. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	911											
12. Ostale promjene	912											
13. Stanje na dan 31.12. 2022. / 1.1.2023 . Godine (904 ±907 ± 908 – 909 – 910± 911 ± 912)	913	1.265.000	0	0	0	0	16.893	33.557	1.315.450	0	1.315.450	
14. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	914											
15. Efekti ispravki grešaka	915											
16. Ponovo iskazano stanje na dan 1. 1. 2023 . godine (913 ±914 ± 915)	916	1.265.000	0	0	0	0	16.893	33.557	1.315.450	0	1.315.450	
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917								564.098	564.098		564.098
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918											
19. Ukupna dobit/(gubitak) (± 917 ±918)	919	0	0	0	0	0	0	564.098	564.098	0	564.098	

20. Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	9 2 0											
21. Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	9 2 1											
22. Objavljene dividende	9 2 2											
23. Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	9 2 3											
24. Ostale promjene	9 2 4											
25. Stanje na dan 31.12. 2023. godine (916 ± 919 ± 920 – 921 – 922± 923 ± 924)	9 2 5		1.265.000	0	0	0	0	16.893	597.655	1.879.548	0	1.879.548

Napomene uz finansijske izvještaje za period 01.01. - 31.12.2023.godine

1. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Mikrokreditno društvo Auris a.d. Banja Luka osnovano je dana 26.09.2018.godine i upisano u sudski registar kod Okružnog privrednog Suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-18-001738 od 26.09.2018. godine.

Ovlašteno lice za zastupanje po ovom rješenju bio je Ostojić Dragan. Upisan je osnovni kapital osnivača društva u iznosu od 500.000 KM. Osnivački ulozi su uplaćeni prema sljedećoj strukturi osnivača:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka ili 49%,
2. Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška ili 40%
3. Radenko Vujić ili 11%.

Na isti dan 26.09.2018.godine Društvo je i registrovano u Poreskoj Upravi RS i dobilo JIB 404366690008. U skladu sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti RS, Društvo je razvrstano u osnovnu djelatnost: 64.92-ostalo odobravanje kredita i dobilo matični broj, a kasnije je izvršena dopuna djelatnosti sa 66.22 – Djelatnost zastupnika i posrednika u osiguranju.

Matični broj Društva je 1172849.

Rješenjem Okružnog privrednog Suda Banja Luka – rješenje broj 057-0-Reg-20-000569 od 24.03.2020. godine je provedena promjena usljed dokapitalizacije koje je Društvo izvršilo u iznosu od 1.500.000 KM. Dokapitalizacijom je kapital Društva povećan na 2.000.000 KM, a ostali su jednaki omjeri postojećih ulagača.

U toku 2021. godine je došlo do promjene u strukturi vlasnika MKD Auris a.d. Banja Luka, gdje je AC Auto Alfa d.o.o. kupilo udio u kapitalu od Auto centra Alfa d.o.o. Gradiška.

Odlukom Upravnog odbora broj 07-509-22/21 od 27.07.2021.godine dužnosti je razriješen direktor Dragan Ostojić, a upisan Nenad Marjanović na osnovu Odluke Upravnog odbora broj 10-620-22/21 od 27.10.2021. godine.

Rješenjem Okružnog privrednog Suda Banja Luka broj 057-0-reg-22-000396 od 03.03.2022. godine u sudski registar je upisan Radenko Vujić na mjesto vršioca dužnosti direktora Društva,

Skupština akcionara je donijela Odluku broj 06-361-18/22 od dana 28.06.2022. godine o otkupu sopstvenih akcija (7350 redovnih akcija „ A“ klase), po nominalnoj vrijednosti od 100 KM.

Na dan izvještaja, osnovni kapital Društva iznosi 2.000.000 KM, a struktura vlasništva je kako slijedi:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 245.000 KM ili	12,25%,
2. AC Auto Alfa d.o.o. Banja Luka 800.000 KM ili	40,00%
3. Radenko Vujić 220.000 KM ili	11,00%.
4. MKD Auris AD Banja Luka 735.000 KM ili	37,75 %

Prema Zakonu o mikrokreditnim organizacijama Republike Srpske, Društvo je osnovano kao mikrokreditno društvo, osnovna djelatnost Društva je davanje mikrokredita, a Društvo poslovanje obavlja preko svojih organizacionih jedinica na području cijele Bosne i Hercegovine.

Sjedište Društva je u Banja Luci, adresa Veljka Mladenovića br. 7 d.

Organi društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju

Skupština društva

Prema odredbama Statuta, Skupštinu Društva čine svi akcionari društva

Na dan izvještaja, članovi organa Društva (Upravni odbor, Odbor za reviziju) su:

➤ Upravni odbor

Sladojević Nenad – Predsjednik

Tokin Vilina – član

Nataša Vukosavljević - član

➤ Odbor za reviziju

Kostadinović Branislav - predsjednik

Bursać Ranka - član

Bursać Milica – član

Imenovanje novog člana Odbora za reviziju desilo se 01.09.2023.godine – novi član je Gorana Zorić.

➤ Odbor za reviziju nakon izmjene čine članovi:

Zorić Gorana - predsjednik

Bursać Ranka - član

Bursać Milica – član

Interni revizor Društva je Mirjana Dončić, a direktor Društva je Radenko Vujić.

U skladu sa članom 6. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik RS, broj: 94/17), Društvo se svrstava u **velika pravna lica**.

Na dan izvještaja, Društvo ima 10 zaposlenih

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA

Osnove za sastavljanje izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda (IAS), odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (IFRS), koji su bili u primjeni na dan 1. januara 2009. godine i na njima zasnovanim propisima o računovodstvu Republike Srpske. Naime, na osnovu odredbi važećeg Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 36/09 i 52/11, broj), sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju IAS, odnosno IFRS, kao i Međunarodne standarde revizije (ISA), Kodeks etike za profesionalne računovođe, kao i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IABS) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine ili kasnije.

Društvo vodi knjigovodstvo po Kontnom okviru za banke, i od 01.01.2023. god u primjeni je novi Pravilnik o kontnom okviru i sadržaju računa u kontnom okviru za banke i druge finasijske organizacije (Službeni glasnik broj 86 od 06.09.2022god.) i finasijski izvještaji urađeni su u skladu sa njim *, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz oblasti računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata. Društvo je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike koje su obrazložene u napomeni 3.

Obzirom da je došlo do izmjena u Pravilniku o kontnom okviru za banke i druge finasijske organizacije to je dovelo do toga da su u finasijskim izvještajima sa 31.12.2023.godine uporedni podaci, za predhodni period, odnosno sa 31.12.2022.god. korigovani u skladu sa novim zahtjevima.

2.2. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

2.3. Osnove vrednovanja

Finansijski izvještaji sačinjeni su na osnovu istorijskog troška i na osnovu fer vrijednosti (finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti).

2.4. Korištenje pretpostavki i procjena

Prezentacija finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim standardima i propisima koji se primjenjuju u Republici Srpskoj zahtijeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki koje imaju efekta na prezentovanje vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje

potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja , kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama koje su raspoložive na dan sastavljanja finansijskih izvještaja a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procjenjenih iznosa.

2.5. Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi djelatnosti

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, ostali prihodi i ostali rashodi poslovanja se knjiže po načelu uzročnosti prihoda i rashoda. Kamata i ostali troškovi pozajmljivanja društva se obuhvataju po osnovnom postupku u skladu sa MRS 23 Troškovi pozajmljivanja, odnosno na teret rashoda/prihoda perioda u kome su nastali.

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti društva i dobitke. Prihodi od uobičajenih aktivnosti suprihodi od kamata, naknada, prihodi od subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja dažbina, prihodi od doprinosa i participacija i drugi prihodi koji su obračunati u knjigovodstvenoj ispravi nezavisno od vremena naplate.

3.2. Rashodi djelatnosti

Rashodi redovne djelatnosti obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti, naknada po osnovu uzetih zajmova od drugih finansijskih institucija ili izdatih dužničkih hartija od vrijednosti i drugi poslovni rashodi (troškovi ostalog materijala, proizvodnih usluga, rezervisanja, amortizacije, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa pravnog lica nezavisni od rezultata, troškovi bruto zarada i ostali lični rashodi), nezavisno od momenta plaćanja.

3.3. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj odnosno revalorizovanoj vrijednosti na dan bilansiranja. Nabavke osnovnih sredstava u toku godine evidentiraju se po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uvećana za sve troškove nastale do stavljanja osnovnog sredstva u upotrebu. Amortizacija u toku godine se obračunava počevši od narednog mjeseca od datuma nabavke na nabavnu vrijednost osnovnog sredstva, na osnovu njihovog procijenjenog korisnog vijeka.

3.4. Amortizacija osnovnih sredstava

Amortizacija se obračunava na osnovicu koju čini nabavna, odnosno revalorizovana ili procjenjena vrijednost na početku godine, kao i na osnovna sredstva koja su stavljena u upotrebu u toku godine. Obračun i knjiženje amortizacije vrši se prilikom izrade finansijskih izvještaja.

3.5. Zalihe

Zalihe sirovina materijala i robe vode se po nabavnoj, odnosno neto prodajnoj vrijednosti, u zavisnosti koja je niža. Sitan inventar evidentira se po nabavnim cijenama i otpisuje se prilikom stavljanja u upotrebu kalkulatивно 100% godišnje.

3.6. Potraživanja za kamatu i naknadu i druga potraživanja

Potraživanja za kamatu i naknadu obuhvataju potraživanja za:

- Kamatu – prikazuju se potraživanja po osnovu obračunate kamate po plasmanima, koja se odnosi na tekući obračunski period, a dospijeva za naplatu u tekućem ili narednom mjesecu,

- Naknadu – potraživanja za naknadu za obradu kredita, obračunava se i prikazuje odmah,
- Potraživanja po osnovu prodaje,
- Druga potraživanja,

- Ostala potraživanja obuhvataju:

Potraživanja od zaposlenih – iskazuju se potraživanja od zaposlenih po osnovu akontacija za službena putovanja, po osnovu naknada šteta koje su zaposleni pricinili društvu, po osnovu manjkova koji se nadoknađuju od zaposlenih i druga slična potraživanja,

Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza i doprinosa – iskazuju se potraživanja za više plaćene poreze, doprinose i druge dažbine utvrđene na dan bilansa na računima, obaveze za poreze na zarade i naknade zarada i obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada,

Potraživanja po osnovu datih avansa – iskazuju se avansi dobavljačima, dati depoziti i kaucije i druga slična potraživanja u domaćoj valuti,

Potraživanja za više plaćeni porez na dobit – iskazuju se više plaćeni porez u odnosu na poresku obavezu utvrđenu za obračunski period.

3.7. Dati krediti

Početno priznavanje se vrši na osnovu ugovora o kreditu. Na dan finansijskih izvještaja krediti se prikazuju u visini neotplaćenog dijela glavnice u skladu sa planom otplate koji je sastavni dio ugovora o kreditu.

Kamata na kredite se obračunava u skladu sa Odlukom o jedinstvenom načinu obračuna i iskazivanja efektivne kamatne stope na mikrokredite Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 273/12 od 14.02.2012. godine.

U skladu sa Odlukom o visini i načinu formiranja rezervi za pokriće kreditnih gubitaka broj 307/06 od 29.12.2006. godine Agencije za bankarstvo Republike Srpske društvo je u obavezi da na teret troškova za dane kašnjenja u otplati kredita izdvoji rezerve za kreditne gubitke po sledećim stopama rezervi:

1 – 15 dana	=	2%
16 – 30 dana	=	15%
31 – 60 dana	=	50%
61 – 90 dana	=	80%
91 -18 dana	=	100%

Preko 180 dana = otpis

U skladu sa Metodologijom obračuna ispravke vrijednosti (broj 110-a/2013, od 10.02.2013. godine), društvo rasvrstava partije u kašnjenju u kategorije rizičnosti od 1 do 6 i vrši ispravke vrijednosti na računu rashoda po stopama određenim odlukom ABRS (broj 307/06 od 29.12.2006. godine).

3.8. Porezi i doprinosi

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, a koji se odnose na domaća pravna lica, predstavljaju plaćanja prema važećim propisima radi finansiranja određenih komunalnih i republičkih potreba.

3.9. Finansijske obaveze

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne obaveze (dugoročne kredite i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Finansijske obaveze se inicijalno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za troškove koji se direktno mogu pripisati transakciji. Nakon početnog priznavanja, finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata, umanjena za otplate glavnice, umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca.

Finansijske obaveze su iskazane po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem efektivne kamatne stope. Obaveze po osnovu kamata na finansijske obaveze se evidentiraju na teret finansijskih rashoda u periodu na koji se odnose i prikazuju u okviru ostalih kratkoročnih obaveza.

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja, predviđena ugovorom, ukinuta ili istekla.

3.10. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Društvo ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Rezervisanja se sastoje od rezervisanja za sudske sporove koji se vode protiv Društva, i određena su diskontovanjem budućih novčanih tokova koji odražavaju trenutno stanje na tržištu i specifičnih rizika koji se odnose na datu obavezu.

3.11. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja u računovodstveni tretman kursnih razlika

Sva potraživanja, obaveze i gotovina iskazana u stranim sredstvima plaćanja, preračunavaju se u njihovu protivvrijednost KM po srednjem kursu važećem na dan Bilansa stanja.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od menadžmenta korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda.

Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na istorijskim i ostalim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja nekonsolidovanih finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan izvještaja o finansijskom položaju, koje nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini, predstavljene su u daljem tekstu:

4.1. Procijenjeni korisni vijek nekretnina, opreme i nematerijalne imovine

Određivanje korisnog vijeka nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora.

Stopa amortizacije koja se primjenjuje na neko sredstvo preispituje se najmanje na kraju svake poslovne godine i, ako postoje značajne promjene u očekivanoj dinamici trošenja budućih ekonomskih koristi koje su sadržane u sredstvu, stopa amortizacije se mijenja kako bi se odrazila promijenjena dinamika. Takva

promjena se evidentira kao promjena računovodstvene procjene u skladu sa MRS/MSFI. Menadžment Društva dostavlja, svaku promjenu stopa amortizacije za grupu sredstava, Upravnom odboru Društva na usvajanje. Usljed značajnosti stalnih sredstava u ukupnoj aktivi Društva, uticaj svake promjene u navedenim pretpostavkama može biti materijalno značajan na finansijski položaj Društva, kao i na rezultate njegovog poslovanja.

4.2 Ispravka vrijednosti potraživanja

Ispravka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja je obračunata na osnovu procijenjenih gubitaka usljed nemogućnosti kupaca da ispune dospelje obaveze prema Društvu.

Procjena menadžmenta je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja, istorijskim otpisima, kreditnim sposobnostima kupaca i promjenama u uslovima prodaje, prilikom utvrđivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i rezultujućim budućim naplatama.

4.3. Rezervisanja

Generalno, rezervisanja su u značajnoj mjeri podložna procjenama. Društvo procjenjuje vjerovatnoću da se neželjeni slučajevi mogu dogoditi kao rezultat prošlih događaja, i ukoliko je vjerovatnoća veća od 50%, Društvo vrši rezervisanje iznosa koji je potreban da se izmiri obaveza.

4.4. Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Menadžment Društva vrši procjenu rizika i, u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti.

Po mišljenju menadžmenta Društva, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

5. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

5.1. Gotovina i ekvivalenti gotovine (AOP 002)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Transakcijski račun - Nova Banka	23.959	413.009
Transakcijski račun - UnicreditBank	8.652	84.125
Podračun-Nova Banka	8	23.756
Prelazni račun	0	0
Neraspoređene stavke izvoda	0	0
Blagajna	75	1.803
Kreditna blagajna	13.069	4.663
Ukupno	45.763	527.356

Tokom 2023.godine došlo je do značajnijeg smanjenja novčanih sredstava iz razloga povećanja kreditnog portfolija , stalnih sredstava društva i isplate dobiti iz predhodnog perioda akcionarima .

5.2. Aktivna vremenska razgraničenja (AOP 008)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
AVR - unaprijed plaćeni troškovi HOV	0	1.000
AVR - Unaprijed pl. Troš. Ostalih ugov.	48.688	82.438
Ukupno	48.688	83.438

U prethodnoj tabeli je dat ukupno stanje unaprijed plaćenih troškova na dan 31.12.2023. godine

5.3. Dati krediti (AOP 017)

Stanje datih kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika iznosi 4.386.240 KM na 31.12.2023. godine. U portfoliju kredita kratkoročni krediti imaju učešće od 22% odnosno 965.406 KM, a dugoročni krediti su dati u iznosu od 3.420.834 KM sa učešćem od 78 % u ukupnom portfolio.

U narednim tabelama prikazano je stanje datih kredita prema sektorskoj i ročnij strukturi:

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
kreditni stanovništva	4.786.581	4.400.621
kreditni pravnog lica	389.206	236.153
IV kredita stanovništva	-689.620	-827.551
IV kredita pravnog lica	-99.927	-115.796
Ukupno krediti	4.386.240	3.693.427

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Kratkoročni krediti	1.103.314	1.097.266
Dugoročni krediti	4.072.473	3.539.508
IV Kratkoročnih kredita	-137.908	-243.744
IV Dugoročnih kredita	-651.639	-699.603
Ukupno krditi	4.386.240	3.693.427

5.4. Nekretnine postrojenja i oprema (AOP 023)

Opis	31.decembar 2023	IV	Neto	31.decembar 2022	IV	Neto
Oprema - Namještaj	15.971	1.388	14.584	3.331	889	4.220
Oprema - Automobili	32.400	19.377	13.023	32.400	12.897	19.503
Oprema - Računarska oprema	7.997	4.316	3.681	5.280	3.100	2.180
Ulaganja u tuđa sredstva	0	0	0	0	0	0
Avansi za opremu - Automobil	70.000	0	70.000	0	0	0

5.5. Investicione nekretnine (AOP 025)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Zemljište	129.100	129.100
Građevinski objekti	221.000	0

U toku 2023.godine Društvo je izvršilo nabavku poslovnog prostora u Banja Luci u vrijednosti od 221.000 KM.

5.6. Nematerijalna ulaganja (AOP 026)

Opis	Bruto na dan 31.decembar 2023	IV na dan 31.decembar 2023	Neto na dan 31.decembar 2023	Bruto na dan 31.decembar 2022	IV na dan 31.decembar 2022.	Neto na dan 31.decembar
Nematerijalna sredstava - Softver	8485	-7248	1237	8485	-6446	2039
Ukupno	8485	-7248	1237	8485	-6446	2039

Nematerijalna ulaganja se odnose na softver koji društvo koristi u redovnom poslovanju.

5.7. Ostala sredstva i potraživanja (AOP 032)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Potraživanje za opomene Pravna lica KK	30	30
Potraživanja za registar zaloga Pravna lica KK	66	17
Potraživanje za opomene Stanovništvo KK	750	600
Potraživanja za registar zaloga Stanovništvo KK	1501	75
Potraživanje za sudsku taksu Stanovništvo KK	0	1068
Potraživanje za opomene Pravna lica DK	10	20
Potraživanje za opomene Stanovništvo DK	305	120
Potraživanja za registar zaloga Stanovništvo DK	134	34
Potra. Za tr. Pravnog zastupanja Stan. DK	-702	0
Potraživanja po osnovu datih avansa	4576	5786
Potraživanje sr. za refundaciju	36	36
Potra. za proviziju od zastupanja u osig	12933	89438
Potraživanja za zakup poslovnog prostora	0	0
Ostala potraživanja iz poslovanja	0	78592
Ukupno	19638	175814

5.8. Uzeti krediti (AOP 105)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Primljeni krediti sa ugovorenom zaštitom od rizika - DK	811.552	1.177.100
Prim. krediti sa ugov. zaš. od riz. DK	665.068	1.000.000
Obaveze po posnovu ugovora o zajmu - stambeni	37.134	41.886
Obaveze po osnovu ugovora o zajmu	925.371	0
Kamata po osnovu HOV - obveznice	0	0
Ukupno	2.439.124	2.218.986

5.9. Izdati dužnički instrumenti (AOP 107)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Obaveze za sopstvene HOV	480.000	720.000

Najveća stavka među obavezama jesu uzeti krediti kod banaka u iznosu od 2.439.124 KM a druga najveća pojedinačna stavka u obavezama su emitovane obveznice sa iznosom od 480.000 KM.

Društvo na 31.12.2023. ima u otplati sledeće dugoročne kredite:

- Dugoročni kredit kod Nove Banke a.d. Banja Luka u inicijalno odobrenom iznosu od 1.000.000 KM, sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 665.068 KM, sa rokom dospelja 36 meseci sa promjenjivom efektivnom kamatnom stopom od 3,87 % godišnje. Kao obezbjeđenje po ovom kreditu dato je sledeće: jemstvo suosnivača preduzeća Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška, jemstvo suosnivača Radenka Vujića iz Banja Luke, mjenice Društva, bjanko nalozi Društva, zalog na portfolio.
- Dugoročni kredit kod Nove Banke a.d. Banja Luka u inicijalno odobrenom iznosu od 1.500.000 KM, sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 811.512 KM sa rokom dospelja od 48 meseci, i kamatnom stopom od 4,00 %. Kao obezbjeđenje po ovom kreditu dato je sledeće: jemstvo suosnivača preduzeća Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška, jemstvo suosnivača Radenka Vujića iz Banja Luke, mjenice Društva, bjanko nalozi Društva, zalog na portfolio.
- Dugoročni stambeni kredit kod Nove Banke a.d. Banja Luka u inicijalno odobrenom iznosu od 50.000 KM sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 37.134,05 KM.
- Dugoročni zajam kod Osiguranja Aure a.d Banja Luka u inicijalno odobrenom iznosu od 980.000 KM sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 925.371 KM.

Društvo je u toku 2020. godine godine emitovalo 2.000,00 sopstvenih obveznica sa javnom ponudom nominalne vrijednosti od 1.000,00 KM od čega je upisano i uplaćeno 1.200 obveznica po cijeni od 1.000 KM ukupne vrijednosti od 1.200.000 KM. Obveznice su emitovane na period od 5 godina sa kamatnom stopom od 4 % uz polugodišnje plaćanje kupona koji sadrži dio glavnice i pripadajuću kamatu. Iznos duga po emitovanim obveznicama na dan bilansa je 480.000 KM.

5.10. Ostale obaveze (AOP 116)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Obaveze za zarade	12,009	30,767
Obaveze prema dobavljačima	4,425	932
Primljeni avansi	102,415	89,583
Obaveze za dividendu akcionarima fizička lica	0	294,319
Prol. i privre. rač. - preplata klijent	18,721	0

Obaveze za isplatu odobrenih kredita	-1,950	35,553
Ostale obaveze	11,110	13,460
Ukupno	146,730	464,614

5.11. Kapital (AOP 139)

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Akcijski kapital	2.000.000	2.000.000
Otkupljene sopstvene akcije	-735.000	-735.000
Rezerve iz dobiti	17.238	16.893
Dobitak tekuće godine	564.098	6.903
Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	33.211	26.653
Kapital - ukupno	1.879.548	1.315.450

U narednoj tabeli je data je vlasnička struktura kapitala na dan 31.12.2023. godine:

Akcionari	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	245.000	245.000
Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška	800.000	800.000
Radenko Vujić	220.000	220.000
MKD Auris	735.000	735.000
Ukupno	2.000.000	2.000.000

5.12. Prihodi od kamata i slični prihodi (AOP 202)

U slijedećim tabelama datu su prihodi od kamata po sektorskoj i ročnoj strukturi

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Prihodi od kamata po osnovu depozita	6	11
Prihodi od kamate Pravna lica	50.245	37.803
Prihodi od kamate Stanovništvo	664.840	658.344
Ukupno prihodi od kamata	715.091	696.158

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Prihodi od kamata po osnovu depozita	6	11
Prihodi od kamate po kratkoročnim kreditima	60.660	66.932
Prihodi od kamate podugoročnim kreditima	654.425	629.215
Ukupno prihodi od kamata	715.091	696.158

Prihodi od kamata u 2023. godini iznose 715.091 KM.

Prihodi od kamata su prihodi po osnovu plasmana mikrokredita stanovništvu i pravnim licima a obračunavaju shodno njihovom dospjeću.

5.13. Rashodi kamata (AOP 206)

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Rashodi od kamata po osnovu HOV-a	24.720	40.985
Rashodi od kamata na kredite	81.152	57.628
Rashodi iz poslova finansiranja- ukupno	105.872	98.613

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Rashodi kamata po osnovu HOV	24.720	40.985
Rashodi kamata po osnovu kredita sa ugovorenim	71.346	56.828
Rashodi kamata po osnovu ugovora o zajmu	715	800
Rashodi kamata po osnovu obaveza za zajmu	9.091	0
Rashodi iz poslova finansiranja- ukupno	105.872	98.613

U gornjim tabelama su dati rashodi kamata prema vrsti rashoda.

5.14. Neto kreditni gubici (AOP 213)

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Neto kreditni gubitci Pravna lica	7.705	-59.498
Neto kreditni gubitci Stanovništvo	93.793	-370.083
Neto kreditni gubici	101.498	-429.581

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Neto kreditni gubitci kratkoročni krediti	-102.439	-105.419
Neto kreditni gubitci dugoročni krediti	941	-324.162
Neto kreditni gubici	-101.498	-429.581

U toku 2023.god. društvo je imalo značajno povećanu naplatu dospjelih potraživanja i što je za posljedicu imalo smanjenje ispravki vrijednosti po kreditima tako da je društvo u 2023.god. imalo prohod od ispravke vrijednosti kredita u iznosu od 101.498 KM.

5.15. Ostali prihodi (AOP 243)

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022.
Prih. od provizije od zastupanja u osig	386.661	31.651
Prih. od usluga kreditnog savjetovanja	2.000	44.000
Ostali prihodi	1.825	333
Prihodi od naplate otpisanih pot. Stan.KK	5	0
Naplata otpisanih potraživanja	0	0
Ostali prihodi - preplata klijenta	773	26.584
Ukupno ostali prihodi	391.264	102.568

Najveći rast u 2023.god. imali su prihodi od zastupanja u osiguranju .

5.16. Ostali rashodi (AOP 246)

Opis	31.decembar 2023.	31.decembar 2022
Ukupno	254.026	135.515

U poziciji ostalih rashoda najveći su materijalni troškovi , troškovi advokata koji su angažovani u naplati spornih kredita, troškovi sudskih taksi i troškovi osiguranja kredita koje društvo koristi od poslovnih banaka i oni čine 67% ostalih rashoda.

5.17. Povezana lica

Povezana pravna lica Društva su:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka

2. Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška
3. Radenko Vujić

Većina transakcija sa povezanim licima se odnosi na transakcije sa Osiguranjem Aura a.d. Banja Luka po osnovu provizije za zastupanje u osiguranju i ugovora o zakupu.

5.18. Sudski sporovi

Radi naplate potraživanja Društvo vodi 86 izvršnih i 6 parnična postupka u predmetima ukupne vrijednosti 400.646 KM. Na dan bilansa protiv Duštva se ne vode sudski sporovi.

5.19. Naknadni događaji

Nakon datuma bilansa ne postoje događaji koji bi prouzrokovali korekciju finansijskih izvještaja, kao i događaji koji su materijalno značajni za objavljivanje u ovim izvještajima.

5.20. Upravljanje rizicima

U svom redovnom poslovanju, Društvo je izloženo određenim finansijskim rizicima i to:

- tržišnom riziku (koji obuhvata rizik promjene kursa stranih valuta, rizik od promjene kamatnih stopa i rizik od promjene cijena),
- riziku likvidnosti i
- kreditnom riziku.

Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Društva u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Upravljanje rizicima je definisano računovodstvenim politikama Društva.

Društvo ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Rizik promjene kursa stranih valuta

Iako dio svojih transakcija Društvo obavlja u stranim valutama, rukovodstvo smatra da Društvo nije značajno izloženo riziku promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer uglavnom obavlja svoje poslovne transakcije u lokalnoj valuti kao i u EUR za koji je BAM vezan fiksnim kursom (1 EUR = 1,95583 BAM) . U skladu sa navedenim, rukovodstvo nije vršilo analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

Rizik promjene kamatnih stopa

Društvo je izloženo raznim rizicima koji, kroz efekte promjene visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njegov finansijski položaj i tokove gotovine.

Obzirom da Društvo nema značajnu kamatonosnu imovinu, prihodi su u značajnijoj mjeri nezavisni od promjene

Rizik tržišnih kamatnih stopa.

Rizik Društva od promjene vrijednosti kamatnih stopa proističe prvenstveno po osnovu primljenih kredita i lizinga. Društvo vrši analizu izloženosti riziku od promjene kamatnih stopa na dinamičnoj osnovi uzimajući u obzir alternativne izvore finansiranja i refinansiranja, prije svega za kratkoročne

obaveze, jer one predstavljaju najznačajniju kamatonosnu poziciju. Društvo preduzim odgovarajuće mjere radi obezbjeđenja kredita od banaka pod povoljnijim uslovima.

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa je određena na osnovu izloženosti kamatnih stopa nederivatnim instrumentima na kraju izvještajnog perioda. Analizu osjetljivosti na dan 31.12.2023.godina nije rađena

Rizik promjene cijene kapitala

Društvo nije izloženo značajnijem riziku od promjena cijene vlasničkih hartija od vrijednosti obzirom da Društvo nema ulaganja klasifikovana u izvještaju o finansijskom položaju kao sredstva raspoloživa za prodaju, odnosno nema ulaganja klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti čiji se efekti promjena fer vrijednosti iskazuju u izvještaju o ukupnom rezultatu. Društvo ima samo značajnija ulaganja u zavisna i pridružena preduzeća čijim se udjelim ne trguje na nekom organizovanom finansijskom tržištu.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Društva. Za upravljanje rizikom likvidnosti odgovorno je rukovodstvo koje je uspostavilo određene procedure u vezi sa dugoročnom i kratkoročnom rizikom likvidnosti. Društvo svojom imovinom i obavezama upravljanja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Društvo ne raspolaže dovoljnim iznosom likvidnih sredstava kao i kontinuiranim prilivom novčanih sredstava od realizacije prodaje robe i učinaka koje omogućavaju da se obaveze izmiruju na vrijeme. Društvo ne koristi finansijske derivate.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti, Društvo je usvojilo finansijske politike kojima je definisana disperzija u nivoima odlučivanja prilikom nabavke određenih dobara ili usluga. Ova disperzija je obezbjeđena utvđivanjem limita do kojih pojedina lica u Društvu odlučuju o nekoj nabavci.

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje obaveze prema Društvu, što će rezultirati finansijskim gubitkom za Društvo. Društvo je usvojilo politike u vezi sa praćenjem kreditne sposobnosti kupaca. Kreditni rizik nastaje kod potraživanja od pravnih lica, gotovine kao i preuzetih obaveza.

Društvo je izloženo kreditnom riziku u ograničenoj mjeri. Obezbeđenje od kreditnog rizika uspostavljeno je preduzimanjem određenih mjera i aktivnosti na nivou Društva. U slučaju neblagovremene naplate potraživanja od kupaca istima se u određenoj mjeri onemogućava dalja isporuka roba i usluga.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata Rukovodstvo Društva smatra da

knjigovodstvena vrijednost finansijskih instrumenata aproksimira njihovoj fer vrijednosti.

5.21. Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovu pretpostavke stalnosti poslovanja. Ne postoje materijalno značajne neizvjesnosti koje bi mogle ugroziti poslovanje Društva u budućnost.

3.10.2. Revizorski izvještaj Emitenta za 2022. i 2023. godinu



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA *Akcionarima i upravnom odboru MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka*

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „AURIS“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2022. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lužija Bojan.

Banjaluka, 28.05.2023. godine


Lužija Bojan
Ovlašćeni revizor i
lice ovlašćeno za zastupanje
KONTAL d.o.o., Cara Lazara 9a Banja Luka



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
Akcionarima i upravnom odboru MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izvještaja Mikrokreditnog društva „AURIS“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine, odgovarajući bilans uspjeha, izvještaj o tokovima gotovine i izvještaj o promenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji **istinito i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2023. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo u skladu sa *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Partner angažovanja u reviziji čije je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lužija Bojan.

Banjaluka, 02.04.2024. godine



Lužija Bojan
Ovlašteni revizor i
lice ovlašteno za zastupanje
KONTAL d.o.o., Cera Lazara 9a Banja Luka

3.10.3. Izvještaj o poslovanju, izrađen od strane Uprave Društva

Društvo je sačinilo izvještaj o poslovanju.

3.10.4. Revizija finansijskih izvještaja koji su uključeni u Prospekt

Finansijski izvještaji za 2022. i 2023. godinu su revidirani u skladu sa propisima i standardima revizije. Odgovorna lica za reviziju nisu odbila da obave reviziju niti da je potpišu, a u revizorskim izvještajima nisu uključena nikakva ograničenja ili uzdržavanje od mišljenja.

3.10.5. Sudski, upravni i arbitražni postupci

Emitent nema pokrenutih niti očekivanih sudskih sporova koji mogu značajno uticati na finansijski položaj ili profitabilnost Emitenta.

Emitent nema sporova u kojim je tužena strana.

Sporovi u kojima je Emitent tužilac prikazani su u sljedećoj tabeli:

Period	Broj sporova	Ukupna vrijednost potraživanja	Nadležni sud
Zaključno sa danom 31.12.2023. godine	90	400.646,63 KM	Društvo vodi sporove pred svim sudovima u BIH

3.10.6. Značajna promjena finansijskog ili tržišnog položaja Emitenta

Od datuma izrade posljednjih objavljenih revidiranih finansijskih izvještaja nije došlo do značajnih promjena finansijskog položaja Emitenta.

3.11. Dodatne informacije

3.11.1. Osnovni kapital

Osnovni kapital Emitenta iznosi 2.000.000 KM (slovima: dvamilionkonvertibilnihmaraka), upisan je i uplaćen u cjelosti u novcu, te je podijeljen na 20.000 akcija nominalne vrijednosti 100 KM.

Društvo je izdalo ukupno 20.000 redovnih/običnih akcija, registrovanih u Centralnom registru hartija od vrijednosti, koje nose oznaku AURS-R-A.

3.11.2. Ugovor o osnivanju i Statut Emitenta

Emitent je osnovan u septembru 2018. godine kao mikrokreditno društvo i upisan u sudski registar kod Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci, rješenje broj 057-0-Reg-18-001738 od 26.09.2018. godine.

Ugovorom o osnivanju i Statutom Emitenta nisu definisani cilj i svrha osnivanja.

3.12. Značajni ugovori

Emitent nema ugovore, osim ugovora sklopljenih u okviru redovnog poslovanja, kojim za njega nastaje obaveza ili pravo, koje može uticati na njegovu sposobnost da ispunjava svoje obaveze prema vlasnicima hartija od vrijednosti koje se emituju.

3.13. Dostupni dokumenti

Za sve vrijeme važenja Jedinственог Prospekta u sjedištu Emitenta u redovno radno vrijeme i na internet stranici Emitenta (www.auris.ba) biće dostupni sljedeći dokumenti:

- a) Statut/osnivački akt Emitenta;
- b) Svi izvještaji, pisma i drugi dokumenti, finansijske informacije o prošlom poslovanju, procjene i mišljenja stručnjaka, koji su pripremljeni na zahtjev Emitenta, čiji je bilo koji dio uključen u Prospekt ili na koji se Prospekt poziva;
- c) Finansijske informacije o prošlom poslovanju koje prethode objavi Prospekta.

Prospekt druge emisije obveznica sa svim priložima i sastavnim dijelovima objavljen je na internet stranicama Emitenta: (www.auris.ba), Banjalučke berze: (www.blberza.com) i Platnog agenta: (<https://www.crhovrs.org/index.php/sr/>).

Prospekt druge emisije obveznica biće dostupan na navedenoj internet stranicama najmanje 10 godina od dana objavljivanja.

4. OBAVJEŠTENJE O DUŽNIČKIM HARTIJAMA OD VRIJEDNOSTI

4.1. Ključne informacije

4.1.1. Interes fizičkih i pravnih lica uključenih u emisiju/ponudu

Osim interesa Emitenta za prikupljanjem sredstava javnom ponudom obveznica za namjenu opisanu u narednoj tački Prospekta, nema interesa drugih pravnih ili fizičkih lica u vezi sa ovom ponudom.

4.1.2 Razlozi za ponudu i namjena sredstava

Prikupljanjem sredstava putem izdavanja obveznica Emitent želi da vrši optimalno upravljanje likvidnošću, obezbjeđivanjem stabilnih i dugoročnih izvora finansiranja u domaćoj valuti, kao i da obezbijedi dalju diverzifikaciju izvora sredstava za svoje poslovanje, želeći pri tome da da i svoj doprinos razvoju tržišta kapitala u Republici Srpskoj. Cilj investiranja je povećanje tržišnog udjela na tržištu mikrokreditiranja. Sredstva dobijena prodajom obveznica koristiće se za redovno poslovanje Emitenta. Očekivani efekti su jačanje kreditnog portfolija, jačanje pozicije Emitenta na tržištu mikrokreditiranja i finansijskih usluga uopšte, kao i zadovoljavanje velike potrebe ciljne grupe koju obrađuje Emitent na tržištu Bosne i Hercegovine. Procjena je da ukupni troškovi neće premašiti 0,50% od ukupne nominalne vrijednosti ponuđenih obveznica.

Najznačajniji troškova u postupku emisije:

- naknada Komisiji za hartije od vrijednosti – 1.500 KM

- troškovi otvaranja privremenog računa – 100 KM
- troškovi objave javnog poziva - 200 KM
- naknada za registraciju emisije u centralnom registru hartija od vrijednosti - 800 KM
- troškovi platnog agenta – 60 KM
- naknada za uvrštenje obveznica na službeno tržište 1.000 KM.

UKUPNO: 3.660 KM.

Procijenjeni neto iznos priliva sredstava od druge emisije obveznica iznosi 996.340 KM.

4.1.3. Izjava o obrtnom kapitalu

Prema mišljenju Emitenta, njegov obrtni kapital dovoljan je za ispunjenje postojećih potreba.

4.1.4. Izjava o kapitalizaciji i zaduženosti

Struktura zaduženja emitenta je prikazana u tabeli po osnovu emisija obveznica, ugovora o kreditu ili ugovora o zajmu, na dan 31.12.2023.

RB	Opis	Broj emisije/ugovora	Iznos emisije obveznice	Preostali iznos
1	Emisija obveznica	04-905-125/18	1.200.000	480.000
2	Ugovor o kreditu	555000059154013	1.000.000	665.000
3	Ugovor o kreditu	10-MKA-02-05/1-08388-21	50.000	37.000
4	Ugovor o kreditu	555000054618584	1.500.000	812.000
5	Ugovor o zajmu	08-1018-13/23	440.000	385.000
6	Ugovor o zajmu	12-2171-13/23	540.000	540.000

U skladu sa regulatornim propisima i načelima poslovanja društva raspolaže sa adekvatnim iznosom kapitala.

4.2. Informacije o hartijama od vrijednosti koje su predmet ponude

4.2.1. Opis vrste i klase hartija od vrijednosti koje su predmet ponude i uključenja u trgovanje

Vrsta hartije od vrijednosti: Dužnička hartija od vrijednosti/obveznica

Obveznice iz druge emisije Emitenta nakon registracije emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti dobiće sljedeću oznaku CFI koda:

- D – dužnički instrument,
- B – obveznice,
- F – fiksna stopa (sve isplate kamate su poznate pri emitovanju i ostaju nepromijenjene za cijelo vrijeme trajanja HOV),
- S – obezbijeđene/garantovane (hartije su obezbijeđene mjenicama Emitenta),
- B- Plan amortizacije sa kupovnom opcijom (do otkupa glavnice može doći kao rezultat otkupa preostalog dijela obveznica),
- R – glase na ime.

4.2.2. Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN)

Međunarodni identifikacioni broj hartije od vrijednosti (ISIN) je: _____.

4.2.3. Propisi na osnovu kojih se hartije od vrijednosti emituju

Emitent emituje obveznice na domaćem finansijskom tržištu, u skladu sa:

- Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19, 17/23),
- Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 92/06, 34/09, 8/12 - odluka US, 30/12, 59/13, 86/13 - odluka US, 108/13, 4/17, 63/21, 11/22, 63/22),
- Pravilnikom o uslovima i postupku emisije hartija od vrijednosti ("Sl. glasnik RS", br. 99/21, 14/22, 81/22, 29/23).

4.2.4. Karakteristike obveznica

Obveznice se emituju sa rokom dospelja od 5 godina, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 7,00 %. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se polugodišnje zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Nominalna vrijednost jedna obveznica je 1.000 KM, dok je ukupna vrijednost emisije 1.000.000 KM. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dopijevaju polugodišnje, tj. dva puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na polugodišnjem nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 3,50 % na polugodišnjem nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Obveznice ove emisije će biti neograničeno prenosive dugoročne dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog vlasnika.

Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Ulica Sime Šolaje br. 1, 78 000 Banja Luka vodi evidenciju o vlasništvu hartija od vrijednosti.

4.2.5. Ukupna količina hartija od vrijednosti koje su predmet ponude

Drugom emisijom obveznica emituje se 1.000 obveznica, nominalne vrijednosti 1.000KM po obveznici, ukupne nominalne vrijednosti emisije 1.000.000KM.

4.2.6. Valuta emisije hartija od vrijednosti

Valuta emisije obveznica je konvertibilna marka (KM/BAM).

4.2.7. Relativna nadređenost hartija od vrijednosti u strukturi kapitala Emitenta u slučaju nesolventnosti, uključujući informacije o nivou podređenosti hartija od vrijednosti i potencijalni učinak na ulaganje u slučaju restrukturiranja Emitenta

Obveznice ove emisije predstavljaju direktnu, bezuslovnu i neosiguranu obavezu Emitenta, koja je jednaka i međusobno ravnopravna sa svim ostalim sadašnjim i budućim neosiguranim obavezama Emitenta, osim obaveza koje mogu imati prvenstvo u odnosu na njih u skladu sa imperativnim propisima.

U slučaju likvidacije Emitenta, obaveze po osnovu emitovanih obveznica nisu u subordiniranoj poziciji u odnosu na ostale obaveze Emitenta.

Ne postoje ugovorne klauzule koje bi uticale na položaj ili subordinirale hartije od vrijednosti iz ove ponude, u odnosu na sve sadašnje ili buduće obaveze Emitenta.

4.2.8. Opis prava koja proizlaze iz hartija od vrijednosti, uključujući moguća ograničenja tih prava i postupak njihovog ostvarivanja

Obveznice daju pravo na isplatu glavnice i pravo na isplatu kamate u skladu sa planom otplate. Vlasnici obveznica takođe imaju pravo na zatezne kamate u slučaju kašnjenja sa isplatom glavnice ili kamate, kao i pravo raspolaganja obveznicama, uključujući i uspostavljanje založnog prava.

Nijedan vlasnik obveznice nema pravo da traži prijevremeno dospijeće. Emitent može u bilo koje vrijeme otkupiti obveznice po bilo kojoj cijeni. Otkup će biti dostupan pod jednakim uslovima svim vlasnicima obveznica. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici. Prava i obaveze iz hartija od vrijednosti - obveznica, stiču se, prenose i ograničavaju njihovim upisom na račune vlasnika obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, a u skladu sa Zakonom o tržištu hartija od vrijednosti („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 92/06, 34/09, 30/12, 59/13, 108/13, 04/17, 63/21, 11/22 i 63/22).

Emitent zadržava pravo na završetak postupka upisa i uplate obveznica ukoliko emisija bude u cjelosti upisana i uplaćena prije isteka roka utvrđenog za njihov upis i uplatu.

Emitent zadržava pravo odustajanja od ponude obveznica prije isteka utvrđenog roka za njihov upis i uplatu.

4.2.9. Prijevremeni otkup obveznica/proglašenje prijevremenog dospjeća

Emitent može, u bilo koje vrijeme, otkupiti obveznice po bilo kojoj cijeni na tržištu javnom ponudom pod uslovom da takva ponuda bude jednako dostupna svim vlasnicima obveznica i da takva ponuda bude u skladu sa zakonskim odredbama. Nijedan vlasnik obveznica nije dužan prihvatiti ponudu Emitenta niti je dužan prodati bilo koji broj obveznica kojima raspolaže. Za iznos obveznica koje je Emitent otkupio prije datuma isplate anuiteta može se umanjiti iznos neotplaćenih obveznica na sljedećem datumu isplate anuiteta po obveznici.

4.2.10. Nominalna kamatna stopa, isplata kamate, datum početka isplate kamate, dospjeće, rok važenja potraživanja kamata i otplata glavnice

Obveznice se emituju sa rokom dospjeća od 5 godina, uz nepromjenjivu godišnju kamatnu stopu od 7,00 %. Kamata se obračunava na neotplaćeni dio glavnice i isplaćuje se polugodišnje zajedno sa pripadajućim dijelom glavnice. Nominalna vrijednost jedna obveznica je 1.000 KM, dok je ukupna vrijednost emisije 1.000.000 KM. Kamatna stopa računaće se kao godišnja kamatna stopa obveznica podijeljena sa učestalošću isplate kamate po dospjelim anuitetima iz obveznica na godišnjem nivou. S obzirom da anuiteti dospijevaju polugodišnje, tj. dva puta godišnje na naplatu, kamate će se isplaćivati na polugodišnjem nivou, a kamatna stopa obveznica iznosi 3,50 % na polugodišnjem nivou (na neotplaćeni dio glavnice).

Obveznice ove emisije će biti neograničeno prenosive dugoročne dužničke hartije od vrijednosti koje se izdaju, odnosno nude u obliku dematerijalizovanog finansijskog instrumenta i registruju u obliku elektronskog zapisa na računu hartija od vrijednosti na ime zakonitog vlasnika.

Emitent će svoje finansijske obaveze prema vlasnicima obveznica izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka ("Centralni registar"), uplatom na račun za posebnu namjenu Centralnog registra. Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi 15 dana od dana dospjeća anuiteta, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica, evidentirane u bazi podataka Centralnog registra, u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra Emitent je izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica.

Ukoliko Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen Jedinostvenim prospektom, i u cjelokupnom iznosu, Centralni registar će u zakonskom roku pokrenuti mjernični postupak pred bankom.

U slučaju kašnjenja isplate glavnice i pripadajuće kamate Emitent je obavezan da plati zakonsku zateznu kamatu na dospjeli dug (glavnica+redovna kamata, bez dospjele zatezne kamate), počev od

dana isteka prethodno navedenog roka pa do dana stvarne isplate platnom agentu. $K = \text{Ukupan dospjeli Dug (glavnica + kamata)} * \% \text{zatezne kamata} * \text{broj dana kašnjenja stvarni broj dana u godini}$ Potraživanja po osnovu isplate kamate i glavnice zastarijevaju tri (3) godine od dana dospijeca svake pojedinačne isplate kamate i glavnice u skladu sa članom 372. Zakona o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/1978, 39/1985, 45/1989 - odluka USJ i 57/1989 i "Sl. glasnik RS", br. 17/1993, 3/1996, 37/2001 - dr. zakon, 39/2003 i 74/2004).

Isplata glavnice i kamate će se vršiti najkasnije u roku od 15 dana od dana dospijeca anuiteta prenosom sredstava na račune vlasnika obveznica. Emitent će sredstva na ime kamate i glavnice, uplatiti na račun investitora, a na osnovu izvještaja o broju obveznica u vlasništvu svakog imaoča obveznica. Dan dospijeca glavnice i kamate po obveznici će se računati od dana upisa emisije obveznica u Centralnom registru hartija od vrijednosti. Ukoliko je posljednji predviđeni dan isplate anuiteta iz obveznice neradni dan, isplata će se vršiti prvog narednog radnog dana. Radni dan je dan koji je utvrđen kao radni dan Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, te poslovnih banaka koje obavljaju poslove platnog prometa u Republici Srpskoj i BiH.

4.2.11. Obezbjedenje obveznica mjenicom

U cilju obezbjedenja urednog plaćanja obaveza po osnovu emitovanih obveznica iz II emisije, Emitent je izdao 10 mjenica i mjenično ovlašćenje, koji su predati Centralnom registru shodno Procedurama o korišćenju mjenice u postupku obezbjedenja plaćanja obaveza privrednog društva kao emitenta po osnovu dospjelih anuiteta iz dužničkih hartija od vrijednosti („Procedure“) usvojenim od strane Upravnog odbora Centralnog registra, br. UO-1233/18 od 26.01.2018. godine.

Emitent ima zaključen Ugovor sa Centralnim registrom, pod odložnim uslovom, kojim su regulisana prava i obaveze ugovornih strana u vezi sa poslovima obračuna anuiteta, vođenja i čuvanja evidencije, isplate sa računa za posebne namjene i načinom polaganja mjenica i provođenja postupka prinudne naplate u mjeničnom postupku pred bankom. U slučaju ne nastupanja odložnog uslova Centralni registar će obavještenje o tome objaviti na svojoj internet stranici i dostaviti ga Banjalučkoj berzi radi objave na njihovoj internet stranici, čime se smatra da su investitori upoznati da zaključeni Ugovor nije stupio na snagu.

Centralni registar će otvoriti račun za posebnu namjenu preko kojeg će se vršiti uplate od strane Emitenta i isplate prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

Emitent je obavezan da obavijesti Centralni registar bez odlaganja o promjeni glavnog računa.

Na osnovu podataka unesenih u Registar položenih (primljenih) blanko mjenica bez protesta Centralni registar je izdao potvrdu o položenim mjenicama u Centralnom registru, broj: 01-8026/24 od 16.05.2024. godine.

Rok plaćanja dospjelog anuiteta od strane Emitenta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra iznosi 15 dana, a Centralni registar vrši isplatu sa računa za posebnu namjenu na račun vlasnika obveznica u roku od tri radna dana od dana uplate anuiteta na račun za posebnu namjenu.

Emitent je danom uplate vrijednosti anuiteta na račun za posebnu namjenu Centralnog registra izvršio svoju obavezu isplate anuiteta prema vlasnicima obveznica iz Izvještaja.

U slučaju da Emitent ne izvrši uplatu na račun za posebnu namjenu Centralnog registra u roku koji je predviđen ovim Jedinostvenim prospektom i to u cjelokupnom iznosu u skladu sa Izvještajem

Centralnog registra, što Centralni registar utvrđuje izvodom sa računa za posebnu namjenu, Centralni registar je obavezan da u zakonskom roku pokrene mjenični postupak direktno pred bankom. Objektivne okolnosti na koje bi se Emitent mogao pozivati nemaju uticaja na ovo ovlašćenje Centralnog registra.

Obaveza isplate anuiteta smatra se ispunjenom samo ako je Emitent plaćanje izvršio preko računa za posebnu namjenu Centralnog registra.

Centralni registar nije nadležan za naplatu, obračun i isplatu zakonske zatezne kamate.

Centralni registar nije ovlašćen za preduzimanje drugih mjeničnih radnji u postupcima pred nadležnim sudovima. U svrhu ostvarivanja prava vlasnika obveznice na isplatu anuiteta u sudskim izvršnim postupcima, a u cilju izbjegavanja zastarjelosti mjenice, Emitent se obavezuje da na zahtjev vlasnika obveznice izda dodatne mjenice vlasnicima obveznica iz Izvještaja, uz potvrdu Centralnog registra o dospjelim novčanim potraživanjima prema Emitentu predmetnih obveznica, koju Centralni registar izdaje u skladu sa svojim opštim aktima.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka, u slučaju da se priliv sredstava na račun za posebnu namjenu Centralnog registra ostvaruje parcijalno u više pojedinačnih uplata do namirenja cijelog novčanog iznosa iz anuiteta, zakonska zatezna kamata teče od datuma koji je utvrđen kao dan plaćanja dospjelog anuiteta do datuma svake pojedinačne uplate na račun za posebnu namjenu Centralnog registra.

U slučaju pokretanja mjeničnog postupka i naplate vrijednosti anuiteta u više pojedinačnih uplata, Centralni registar vrši vlasnicima iz Izvještaja isplate naplaćenih iznosa dva puta sedmično.

Centralni registar je odgovoran vlasnicima obveznica iz Izvještaja do visine sredstava naplaćenih od Emitenta.

4.2.12. Način i metode amortizacije i vremenski raspored plaćanja I dospijeća

U nastavku slijedi preliminarni amortizacioni plan emisije obveznica, koji se zasniva na pretpostavci da će se realizovati cjelokupni planirani iznos emisije. U slučaju da se emisija obveznica ne realizuje u cjelosti, naknadno će se prilagoditi amortizacioni plan.

Broj kupona	Datum dospjeća anuiteta	Nominalni iznos glavnice (emisije)	Neotplaćeni iznos glavnice	Isplata glavnice	Vrijednost kupona	Isplata kamate	Anuitet
	Dan upisa u CR						
1	6 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	1.000.000 KM	100.000 KM	0,035	35.000 KM	135.000 KM
2	12 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	900.000 KM	100.000 KM	0,032	31.500 KM	131.500 KM
3	18 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	800.000 KM	100.000 KM	0,028	28.000 KM	128.000 KM
4	24 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	700.000 KM	100.000 KM	0,025	24.500 KM	124.500 KM
5	30 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	600.000 KM	100.000 KM	0,021	21.000 KM	121.000 KM
6	36 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	500.000 KM	100.000 KM	0,018	17.500 KM	117.500 KM
7	42 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	400.000 KM	100.000 KM	0,014	14.000 KM	114.000 KM
8	48 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	300.000 KM	100.000 KM	0,011	10.500 KM	110.500 KM
9	54 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	200.000 KM	100.000 KM	0,007	7.000 KM	107.000 KM
10	60 mjeseci nakon upisa u CR	1.000.000 KM	100.000 KM	100.000 KM	0,004	3.500 KM	103.500 KM
Ukupno				1.000.000 KM		192.500 KM	1.192.500 KM

4.2.13. Prinos i opis metoda izračunavanja

Prinos do dospjeća označava diskontnu stopu koja izjednačava kupovnu cijenu obveznice sa sadašnjom vrijednošću svih očekivanih novčanih tokova. On može biti interpretiran kao složena stopa prinosa u toku životnog vijeka obveznice pod pretpostavkom da svi kuponi mogu biti reinvestirani po kamatnoj stopi jednakoj prinosu do dospjeća obveznice. Ovaj prinos je moguće iskazati matematički na sljedeći način:

$$PV = \frac{C}{1+y} + \frac{C}{(1+y)^2} + \frac{C}{(1+y)^3} + \dots + \frac{C}{(1+y)^n}$$

gdje y označava prinos do dospjeća (iskazan na godišnjem nivou ukoliko su isplate anuiteta jedanput na godišnjem nivou), PV označava sadašnju vrijednost obveznice u apsolutnom iznosu (uključujući i pripadajuću kamatu na dan vrednovanja), C kupon od obveznice u apsolutnom iznosu, n broj perioda do dospjeća obveznice. Ukoliko otplatni plan predviđa isplatu anuiteta na polugodišnjem, kvartalnom, mjesečnom ili nekom drugom nivou, dobijeni prinos do dospjeća mora biti pomnožen sa predviđenim brojem isplata u toku jedne godine u svrhu iskazivanja prinosa do dospjeća na godišnjem nivou. U trenutku emitovanja obveznica prinos do dospjeća je jednak nominalnoj (kuponskoj) kamatnoj stopi.

4.2.14. Način na koji su zastupljeni vlasnici obveznica

Vlasnici obveznica nisu zastupljeni, odnosno ne postoji organizacija koja zastupa investitore.

4.2.15. U slučaju novih emisija hartija od vrijednosti, očekivani datum emisije, izjava o rješenjima, ovlaštenjima i odobrenjima na osnovu kojih su hartije od vrijednosti emitovane ili će biti emitovane

Na datum izrade ovog dokumenta ne postoje odluke na osnovu kojih bi se moglo očekivati novo izdanje hartija od vrijednosti Emitenta.

4.2.16. Opis svih ograničenja prenosivosti hartija od vrijednosti

Ne postoje nikakava ograničenja u vezi slobodne prenosivosti obveznica iz ove emisije.

4.2.17. Podaci o poreskim obavezama u vezi sa hartijama od vrijednosti

Poreski propisi države investitora i države u kojoj je Emitent osnovan mogli bi uticati na ostvarenu dobit od hartija od vrijednosti. Shodno Zakonu o porezu na dohodak („Službeni glasnik Republike 90 Srpske” broj: 60/15, 5/16-ispr, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21 , 119/21 i 56/22) prihod od kamata na dužničke hartije od vrijednosti se uključuje u poresku osnovicu.

Realizovani dobiti i gubici pri prodaji dužničkih hartija od vrijednosti takođe se uključuju u obračun poreske osnovice (osim dobitaka/gubitaka ostvarenih prilikom prvog prometa obveznicama emitovanim za izmirenje ratne štete) i mogu se prebijati sa kapitalnim dobitcima i gubicima ostvarenim prodajom drugih oblika investicione imovine (član 36-41 Zakona o porezu na dohodak). Porez na dohodak od kapitalnih dobitaka plaća se po stopi od 13%.

U članu 7. stav 2. Zakona o porezu na dobit u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske” broj: 94/15, 1/17 i 58/19) navedeno je da samo prihodi u obliku kamate na hartije od vrijednosti koje izda Republika Srpska ili jedinica lokalne samouprave u njenom sastavu ne uključuju se u obračun poreske osnovice, dok prema članu 24. istoimenog zakona kapitalni dobiti i gubici ostvareni pri prodaji investicione imovine koji nastanu u toku poreske godine priznaju se prilikom utvrđivanja poreske osnovice. Porez na dobiti plaća se po stopi od 10% na poresku osnovicu za tu poresku godinu.

4.3. Uslovi ponude hartija od vrijednosti

4.3.1. Uslovi, podaci o ponudi, očekivani rokovi i propisani postupak podnošenja ponude

Emitent vrši javnu ponudu obveznica svim zainteresovanim investitorima, domaćim i stranim fizičkim i pravnim licima. Nijedan investitor nema pravo prvenstva pri upisu obveznica iz predmetne emisije.

Emisija će se smatrati uspješnom ako u roku predviđenom za upis i uplatu bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom Prospektu. Svako lice koje je upisalo ili uplatilo obveznice na osnovu podataka iz Jedinstvenog Prospekta prije njegove izmjene ima pravo da u roku od petnaest dana od dana prijema izmjena Jedinstvenog Prospekta otkáže upis obveznica i zatraži povrat uplaćenog iznosa. Uplaćeni iznos biće vraćen kupcu u roku od tri dana od dana prijema zahtjeva za povrat sredstava.

Ukoliko u roku od 90 dana, predviđenom za upis i uplatu obveznica, ne bude upisano i uplaćeno minimalno 60% obveznica ponuđenih u Jedinstvenom Prospektu, upis obveznica se poništava, a sve izvršene uplate biće vraćene kupcu u roku od tri dana od dana prijema rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija proglašava neuspješnom.

4.3.1.2. Period trajanja ponude i opis postupka podnošenja zahtjeva za kupovinu

Upis i uplata obveznica traju 90 dana. Dan početka upisa i uplate obveznica počinje nakon 15 dana od dana objavljivanja javnog poziva za upis i uplatu obveznica na internet stranici Banjalučke berze: www.blberza.com, i u dnevnim novinama koje se distribuiraju na cijeloj teritoriji Republike Srpske, u kojem će biti naznačena mjesta na kojima se Jedinostveni prospekt može besplatno dobiti, te adresa na kojoj se može naručiti poštom.

Upis se vrši u prostorijama društva, svaki radni od dan od 08h-16h. Sredstvo plaćanja obveznica je novac, konvertibilne marke (KM).

Upis se vrši potpisivanjem izjave o upisu (upisnica) u pet primjeraka, od kojih dva primjerka pripadaju kupcu obveznica. Upis se može izvršiti lično ili posredstvom punomoćnika za fizičko lice, te zakonskog zastupnika ili punomoćnika za pravno lice, uz istovremeno prilaganje punomoći i stavljanja na uvid identifikacionog dokumenta.

4.3.1.3. Opis postupka mogućeg smanjenja upisa i postupka povrata viška iznosa isplaćenog podnosiocima zahtjeva

Ne postoji mogućnost smanjenja broja upisanih obveznica po investitoru.

4.3.1.4. Podaci o najmanjem i/ili najvećem iznosu zahtjeva za kupovinu

Jedan investitor može upisati i uplatiti minimalno 1, a maksimalno 1.000 obveznica.

4.3.1.5. Način i rokovi za uplatu i isporuku hartija od vrijednost

Upis se vrši u prostorijama društva, svaki radni od dan od 08h-16h. Sredstvo plaćanja obveznica je novac, konvertibilne marke (KM).

Po proglašenju uspješnosti emisije obveznica i upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, Emitent će podnijeti zahtjev Novoj Banci a.d. Banja Luka za transfer sredstava sa privremenog namjenskog računa broj 5550900065119080 na redovan račun Emitenta otvoren kod prethodno pomenute banke. Emitent će, u roku od 15 dana od dana upisa emisije u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske podnijeti zahtjev Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka za registraciju obveznica iz predmetne emisije i njihov prenos na vlasničke račune investitora/vlasnika obveznica.

4.3.1.6. Način i datum javne objave rezultata ponude

U roku od sedam dana od dana prijema Rješenja Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske kojim se emisija obveznica proglašava uspješnom i upisuje u Registar emitenata, biće objavljeni rezultati ponude na internet stranici Emitenta i Banjalučke berze.

4.3.1.7. Postupak za ostvarenje prava preče kupovine hartija od vrijednosti, prenosivost prava upisa i postupak u slučaju neostvarenih prava upisa

Druga emisija obveznica Emitenta vrši se bez prava preče kupovine.

4.3.2. Plan distribucije i podjele

4.3.2.1. Kategorije potencijalnih investitora kojima se nude hartije od vrijednost

Druga emisija obveznica će se vršiti Javnom ponudom, koja je upućena svim zainteresovanim domaćim i stranim, pravnim i fizičkim licima, pod uslovima utvrđenim Jedinstvenim prospektom druge emisije obveznica javnom prodajom MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka.

4.3.2.2. Postupak obavještanja podnosioca zahtjeva o dodjeljenim iznosima, uz napomenu može li trgovanje započeti prije dostave tog obavještenja

Po realizaciji upisa i uplate obveznica investitori će dobiti obavještenje o broju upisanih/uplaćenih obveznica od Emitenta. Nakon prenosa obveznica na vlasničke račune investitora, investitori/vlasnici obveznica će moći, u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, dobiti izvod o stanju obveznica na svom vlasničkom računu. Nakon registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev Banjalučkoj berzi za uvrštenje obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze. Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na Službeno berzansko tržište odobrava Banjalučka berza. Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.3.3. Određivanje cijene

Cijena po kojoj investitori upisuju i uplaćuju obveznice iznosi 1.000,00 KM po jednoj obveznici. Informacije o porezima koje snosi kupac (investitor) date su u tački 4.2.17. ovog dokumenta. Investitor snosi troškove platnog prometa.

Kupovina istih po navedenoj cijeni će se obavljati u prostorijama Društva.

4.3.4. Sprovođenje ponude odnosno prodaje emisije i preuzimanje emisije

Nakon provođenja postupka emisije obveznica, odnosno njihove prodaje, Emitent će provesti postupak registracije obveznica kod Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, kao i postupak uvrštenja obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze. Emisija obveznica provodi se bez preuzimaoca emisije.

4.3.5. Naziv i adresa institucija koje sprovode postupak ponude/prodaje uz obavezu otkupa (plasman obveznica) ili bez obaveze (plasman) hartija od vrijednosti

Postupak druge emisije obveznica Emitenta sprovodi se bez angažmana institucije koja se obavezuje na otkup (pokroviteljstvo/preuzimanje emisije) odnosno bez obaveze otkupa (plasman) hartija od vrijednosti.

4.3.6. Naziv i adresa svih platnih agenata i depozitarnih agenata

Emitent će svoje finansijske obaveze po osnovu ponude, prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica, izmirivati posredstvom platnog agenta - Centralni registar a.d. Banja Luka, sa sjedištem u Sime Šolaje 1, 78000 Banja Luka.

4.3.7. Poslovno ime i sjedište kreditne i depozitne institucije preko kojih Emitent izvršava finansijske obaveze po osnovu ponude

Emitent će svoje finansijske obaveze prema investitorima, tj. zakonitim vlasnicima obveznica izmirivati samostalno, odnosno poslovna banka kod koje Emitent ima otvoren račun će sredstva primljena od Emitenta na ime kamate i glavnice, na osnovu izvještaja o broju obveznica u vlasništvu svakog investitora uplatiti na njegov račun putem platnog sistema.

4.3.8. Ocjena kreditne sposobnosti emitenta ili njegovih dužničkih hartija od vrijednosti

Nije vršena ocjena kreditne sposobnosti Emitenta ili njegovih dužničkih hartija od vrijednosti od strane agencije ili neke druge institucije nadležne za rejting.

4.4. Uvrštenje u trgovanje i aranžmani u vezi sa trgovanjem

4.4.1. Podaci o uvrštenju emitovanih hartija od vrijednosti na berzansko tržište

Nakon proglašenja uspješnosti emisije i upisa promjena podataka u Registru emitenata od strane Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, te registracije obveznica iz predmetne emisije u Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka, Emitent će podnijeti zahtjev za uvrštenje obveznica na Službeno tržište Banjalučke berze. U skladu sa članom 10 Pravila Banjalučke berze hartija od vrijednosti broj 01-UO-756/12 od 16.11.2012.godine; broj: 01-UO-537/14 od 05.09.2014. godine; broj 01-UO-176/18 od 11.05.2018. godine; broj: 01-UO-480/18 od 13.11.2018. godine, broj: 01-UO-395/19 od 11.09.2019. godine i i broj: 01-UO-405/21 od 04.11.2021. godine, hartije od vrijednosti uvrštavaju se na organizovano tržište ako su ispunjeni sljedeći uslovi:

- da su u cjelini uplaćene,
- da su neograničeno prenosive,
- da su emitovane u dematerijalizovanom obliku. Nakon podnesenog zahtjeva, uključenje hartija na Službeno tržište odobrava Banjalučka berza.

Kada ustanovi da su ispunjeni uslovi za uvrštenje hartija o vrijednosti na Službeno tržište, direktor Banjalučke berze donosi odluku o uvrštenju.

4.4.2. Podaci o ranije izdatim i uvrštenim hartijama od vrijednosti u trgovanje

Emitent je u toku 2021.godine, imao uspješnu emisiju dužničkih hartija od vrijednosti u iznosu od 1.200.000 KM (rok otplate 5 godina). Stanje nedospjelih obaveze po navedenoj emisiji na dan 29.02.2024. godine, iznosi 480.000 KM.

4.4.3. Trošak uvrštenja hartija od vrijednosti

Naknada za uvrštenje hartija od vrijednosti na Službeno tržište Banjalučke berze hartija od vrijednosti, prema važećem tarifniku, iznosi 1.000,00 KM.

