

Матични број 11172849  
 Шифра дјелатности 64.92  
 Назив банке или друге финансијске организације  
**МКД Аурис а.д. Бања Лука**  
 Сједиште **БАЊА ЛУКА**  
 ЛИБ 4404366690008

Жиро рачуни 555-100-0040-5470-35

Прилог број 1

**БИЛАНС СТАЊА**  
**(Извјештај о финансијском положају)**  
 на дан 30.06.2020. године

(у КМ)

Група рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП			Износ текуће године			Износ претходне године (почетно стање)
					Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3			4	5	6	7
	<b>АКТИВА</b>							
	<b>А. ТЕКУЋА СРЕДСТВА</b> (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	3.347.339	223.724	3.123.615	1.973.942
00, 03, 05, 07 и 09	1. Готовина, готовински еквиваленти, злато и потраживања из оперативног пословања (003 до 007)	0	0	2	824.608	0	824.608	110.661
000 до 009	а) Готовина и готовински еквиваленти у домаћој валути	0	0	3	671.427		671.427	58.840
030 до 039	б) Остала потраживања у домаћој валути	0	0	4	153.181		153.181	51.821
050 до 059	в) Готовина и готовински еквиваленти у иностраној валути	0	0	5			0	0
070 и 071	г) Злато и остали племенити метали	0	0	6			0	0
090 до 099	д) Остала потраживања у иностраној валути	0	0	7			0	0
01 и 06	2. Депозити и кредити у домаћој и иностраној валути (009 + 010)	0	0	8	0	0	0	0
010 до 019	а) Депозити и кредити у домаћој валути	0	0	9			0	
060 до 069	б) Депозити и кредити у иностраној валути	0	1	0			0	0
02 и 08	3. Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања (012 + 013)	0	1	1	20.483	12.022	8.461	5.040
020 до 029	а) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у домаћој валути	0	1	2	20.483	12.022	8.461	5.040
080 до 089	б) Потраживања за камату и накнаду, потраживања по основу продаје и друга потраживања у иностраној валути	0	1	3			0	0
10,11 и 20	4. Дати кредити и депозити (015 до 017)	0	1	4	2.307.591	138.428	2.169.163	1.757.031

100 до 109	а) Дати кредити и депозити у домаћој валути	0	1	5			0	
112 до 119	б) Дати кредити и депозити са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	1	6	2.307.591	138.428	2.169.163	1.757.031
200 до 209	в) Дати кредити и депозити у иностраној валути	0	1	7			0	
<b>12,13 и 22</b>	<b>5. Хартије од вриједности (019 до 021)</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
120 до 129	а) ХОВ у домаћој валути	0	1	9			0	
130 до 139	б) ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	0			0	
220 до 229	в) ХОВ у иностраној валути	0	2	1			0	
<b>15 до 19, 28 и 29</b>	<b>6. Остали пласмани и АВР (023 до 029)</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>194.657</b>	<b>73.274</b>	<b>121.383</b>	<b>101.210</b>
150 до 159	а) Остали пласмани у домаћој валути	0	2	3			0	
160 до 169	б) Остали пласмани са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	0	2	4			0	
180 до 189	в) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у домаћој валути	0	2	5	113.062	73.274	39.788	26.397
190 до 199	г) АВР у домаћој валути	0	2	6	81.595		81.595	74.813
250 до 259	д) Остали пласмани у иностраној валути	0	2	7			0	
280 до 289	ђ) Доспјели пласмани и текућа доспијећа дугорочних пласмана у иностраној валути	0	2	8			0	
290 до 299	е) АВР у иностраној валути	0	2	9			0	
<b>320 до 325, дио 329</b>	<b>7. Залихе</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	
<b>350</b>	<b>8. Стална средства намијењена продаји</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>1</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>351</b>	<b>9. Средства пословања које се обуставља</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>2</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>352 и 359</b>	<b>10. Остала средства</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>3</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>360 и 369</b>	<b>11. Аконтациони порез на додатну вриједност</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>4</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Б. СТАЛНА СРЕДСТВА (036+041+047)</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>12.811</b>	<b>1.791</b>	<b>11.020</b>	<b>3.463</b>
<b>30</b>	<b>1. Основна средства и улагања у некретнине (037 до 040)</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>4.326</b>	<b>496</b>	<b>3.830</b>	<b>2.366</b>
300 до 303, 306, дио 309	а) Основна средства у власништву банке	0	3	7	4.326	496	3.830	2.366
304, дио 309	б) Улагања у некретнине	0	3	8			0	
305, дио 309	в) Основна средства узета у финансијски лизинг	0	3	9			0	
307 и 308	г) Аванси и основна средства у припреми	0	4	0			0	
<b>31</b>	<b>2. Нематеријална средства (042 до 046)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>8.485</b>	<b>1.295</b>	<b>7.190</b>	<b>1.097</b>
310	а) Goodwill	0	4	2			0	
311, дио 319	б) Улагања у развој	0	4	3			0	
314, дио 319	в) Нематеријална средства узета у финансијски лизинг	0	4	4			0	
312, 313, дио 319	г) Остала нематеријална средства	0	4	5	8.485	1.295	7.190	1.097
317 и 318	д) Аванси и нематеријална средства у припреми	0	4	6			0	
<b>37</b>	<b>3. Одложена пореска средства</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>7</b>			<b>0</b>	
	<b>В. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+035)</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>3.360.150</b>	<b>225.515</b>	<b>3.134.635</b>	<b>1.977.405</b>
<b>90 до 93</b>	<b>Г. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>16.717</b>		<b>16.717</b>	<b>12.147</b>
	<b>Д. УКУПНА АКТИВА (048+049)</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>3.376.867</b>	<b>225.515</b>	<b>3.151.352</b>	<b>1.989.552</b>

Група рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3			4	5
	<b>ПАСИВА</b>					
	<b>А. ОБАВЕЗЕ (102+106+109+113)</b>	1	0	1	<b>990.484</b>	<b>1.369.105</b>
<b>40, 41 и 50</b>	<b>1. Обавезе по основу депозита и кредита (103 до 105)</b>	1	0	2	<b>897.977</b>	<b>1.296.307</b>
400 до 409	а) Обавезе по основу кредита и депозита у домаћој валути	1	0	3		
411 до 419	б) Обавезе по основу кредита и депозита са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	0	4	897.977	1.296.307
500 до 509	в) Обавезе по основу кредита и депозита у иностраној валути	1	0	5		
<b>42 и 52</b>	<b>2. Обавезе за камату и накнаду (107+108)</b>	1	0	6	<b>0</b>	<b>0</b>
420 до 422	а) Обавезе за камату и накнаду у домаћој валути	1	0	7		
520 и 522	б) Обавезе за камату и накнаду у иностраној валути	1	0	8		
<b>43, 44 и 53</b>	<b>3. Обавезе по основу ХОВ (110 до 112)</b>	1	0	9	<b>0</b>	<b>0</b>
430 до 433	а) Обавезе по основу ХОВ у домаћој валути	1	1	0		
440 до 442	б) Обавезе по основу ХОВ са уговореном заштитом од ризика у домаћој валути	1	1	1		
530 до 532	в) Обавезе по основу ХОВ у иностраној валути	1	1	2		
<b>45 до 49, 55, 58 и 59</b>	<b>4. Остале обавезе и ПБР (114 до 124)</b>	1	1	3	<b>92.507</b>	<b>72.798</b>
450 и 451	а) Обавезе по основу зарада и накнада зарада	1	1	4	7.978	7.617
454, 455, 460 до 464, 466 до 469	б) Остале обавезе у домаћој валути, осим обавеза за порезе и доприносе	1	1	5	38.128	11.994
452 и 453, 476, 477	в) Обавезе за порезе и доприносе, осим текућих и одложених обавеза за порез на добит	1	1	6	9.364	7.819
475	г) Обавезе за порез на добит	1	1	7	0	14.821
465	д) Одложене пореске обавезе	1	1	8		
470 до 474	ђ) Резервисања	1	1	9		
480 до 486	е) ПБР у домаћој валути	1	2	0	37.037	30.547
490 до 499	ж) Обавезе по основу комисионих послова, средстава субординираних обавеза и текућа доспијећа обавеза	1	2	1		
550 до 559	з) Остале обавезе у иностраној валути	1	2	2		
580 до 585	и) ПБР у иностраној валути	1	2	3		
590 до 599	ј) Обавезе по основу комисионих послова, доспјелих и субординираних обавеза и текућа доспијећа у иностраној валути	1	2	4		
	<b>Б. КАПИТАЛ (126+132+138+143-148)</b>	1	2	5	<b>2.144.151</b>	<b>608.300</b>
<b>80</b>	<b>1. Основни капитал (127+128+129-130-131)</b>	1	2	6	<b>2.000.000</b>	<b>500.000</b>
800	а) Акцијски капитал	1	2	7	2.000.000	500.000
801	б) Остали облици капитала	1	2	8		
802	в) Емисиона премија	1	2	9		
803	г) Уписани а неуплаћени акцијски капитал	1	3	0		
804	д) Откупљене сопствене акције	1	3	1		
<b>81</b>	<b>2. Резерве из добити и пренесене резерве (133 до 137)</b>	1	3	2	<b>5.415</b>	<b>439</b>
810	а) Резерве из добити	1	3	3	5.415	439

811	б) Остале резерве	1	3	4		
812	в) Посебне резерве за процијењене губитке	1	3	5		
814	д) Резерве за опште банкарске ризике	1	3	6		
818	ђ) Пренесене резерве (курсне разлике)	1	3	7		
<b>82</b>	<b>3. Ревалоризационе резерве (139 до 142)</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
820	а) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности основних средстава и нематеријалних улагања	1	3	9		
821	б) Ревалоризационе резерве по основу промјене вриједности хартија од вриједности	1	4	0		
822	в) Ревалоризационе резерве по осталим основама	1	4	1		
823	г) Актурски добитци и губитци у капиталу	1	4	2		
<b>83</b>	<b>4. Добитак (144 до 148)</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>138.736</b>	<b>107.861</b>
830	а) Добитак текуће године	1	4	4	35.851	99.527
831	б) Нераспоређени добитак из ранијих година	1	4	5	102.885	8.334
832	в) Вишак прихода над расходима текуће године	1	4	6		
833	г) Нераспоређени вишак прихода над расходима из претходних година	1	4	7		
834	д) Задржана зарада	1	4	8		
<b>84</b>	<b>5. Губитак (150 + 151)</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
840	а) Губитак текуће године	1	5	0		0
841	б) Губитак из ранијих година	1	5	1		0
	<b>В. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+125)</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>2</b>	<b>3.134.635</b>	<b>1.977.405</b>
95 до 98	<b>Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>3</b>	<b>16.717</b>	<b>12.147</b>
	<b>Д. УКУПНА ПАСИВА (152 + 153)</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>3.151.352</b>	<b>1.989.552</b>
	<b>Број радника на крају године</b>				<b>10</b>	<b>9</b>

У Бањалуци  
Датум: 31.07.2020.године

Лице са лиценцом

\_\_\_\_\_  
Лучић Маја  
Лиценца бр. СР-1805/20

(М.П.)

Директор

\_\_\_\_\_  
Остојић Драган

Матични број 11172849

Жиро рачуни 555-100-0040-5470-35

Шифра дјелатности 64.92

Назив банке или друге финансијске организације

МКД Аурис а.д. Бања Лука

Сједиште БАЊА ЛУКА

ЈИБ 4404366690008

**БИЛАНС УСПЈЕХА**  
(Извјештај о укупном резултату у периоду)  
од 01.01. до 30.06.2020. године

(у КМ)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			ИЗНОС	
					Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5
<b>70</b>	<b>А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>125.177</b>	<b>44.489</b>
	<b>1. Приходи од камата (202 до 204)</b>					
700, 701 и 702	а) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	2		
703, 704 и 705	б) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	3	125.177	44.489
706, 707 и 708	в) Приходи од камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	4		
<b>60</b>	<b>2. Расходи камата (206 до 208)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>23.872</b>	<b>4.637</b>
600, 601 и 602	а) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у домаћој валути	2	0	6		
603, 604 и 605	б) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ са уговореном заштитом од ризика	2	0	7	23.872	4.637
606, 607 и 608	в) Расходи камата по основу кредита, депозита и ХОВ у иностраној валути	2	0	8		
	<b>3. Нето приходи од камата (201-205)</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>101.305</b>	<b>39.852</b>
	<b>4. Нето расходи камата (205-201)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>		
<b>71</b>	<b>5. Приходи од накнада и провизија (212 до 214)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>35.196</b>	<b>13.430</b>
710 и 711	а) Приходи од услуга платног промета	2	1	2		
712 и 713	б) Приходи од провизија	2	1	3	23.385	9.227
718 и 719	в) Приходи од осталих накнада	2	1	4	11.811	4.203
<b>61</b>	<b>6. Расходи од накнада и провизија (216-218)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>5</b>	<b>3.332</b>	<b>1.583</b>
610 и 611	а) Расходи накнада и провизија у домаћој валути	2	1	6	3.332	1.583
615 и 616	б) Расходи накнада и провизија у иностраној валути	2	1	7		
617	в) Расходи осталих накнада и провизија	2	1	8		
	<b>7. Нето приходи по основу накнада и провизија (211-215)</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>31.864</b>	<b>11.847</b>
	<b>8. Нето расходи по основу накнада и провизија (215-211)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

<b>72</b>	<b>9. Добици по основу продаје ХОВ и удјела (222 до 225)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
720	а) Добици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	2		
721	б) Добици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	3		0
722	в) Добици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	4		0
723	г) Добици по основу продаје удјела (учешћа)	2	2	5		0
<b>62</b>	<b>10. Губици по основу продаје ХОВ и удјела (227 до 230)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
620	а) Губици по основу продаје ХОВ по фер вриједности кроз биланс успјеха	2	2	7	0	0
621	б) Губици по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	2	2	8	0	0
622	в) Губици по основу продаје ХОВ које се држе до рока доспијећа	2	2	9	0	0
623	г) Губици по основу продаје удјела (учешћа)	2	3	0	0	0
	<b>11. Нето добити по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (221-226)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>12. Нето губици по основу продаје ХОВ и удјела (учешћа) (226-221)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>13. ДОБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (201+211+221-205-215-226)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>133.169</b>	<b>51.699</b>
	<b>14. ГУБИТАК ИЗ ПОСЛОВА ФИНАНСИРАЊА (205+215+226-201-211-221)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>74 и 76</b>	<b>Б. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>					
	<b>1. Приходи из оперативног пословања (236 до 241)</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>342.391</b>	<b>233.888</b>
740	а) Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	2	3	6	198.709	40.539
741	б) Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	2	3	7		
742	в) Приходи од укидања резервисања за обавезе	2	3	8		
743	г) Приходи од укидања осталих резервисања	2	3	9		
760	д) Приходи по основу лизинга	2	4	0		
761	ђ) Остали приходи из оперативног пословања	2	4	1	143.682	193.349
<b>64, 65 и 66</b>	<b>2. Расходи из оперативног пословања (243 до 256)</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>436.342</b>	<b>164.323</b>
640	а) Расходи индиректних отписа пласмана	2	4	3	307.683	85.866
641	б) Расходи резервисања за ванбилансне позиције	2	4	4		
642	в) Расходи по основу резервисања за обавезе	2	4	5		
643	г) Расходи осталих резервисања	2	4	6		
650 до 653	д) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	2	4	7	70.745	37.170
654	ђ) Трошкови накнада за привремене и повремене послове	2	4	8		
655	е) Остали лични расходи	2	4	9	3.898	2.806
660	ж) Трошкови материјала	2	5	0		
661	з) Трошкови производних услуга	2	5	1	18.561	8.905
662	и) Трошкови амортизације	2	5	2	775	393
663	ј) Расходи по основу лизинга	2	5	3		

664	к) Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2	5	4	34.680	28.825
665	л) Трошкови по основу пореза и доприноса	2	5	5		
666	љ) Остали трошкови	2	5	6		358
	<b>3. ДОБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (235-242)</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>69.565</b>
	<b>4. ГУБИТАК ИЗ ОПЕРАТИВНОГ ПОСЛОВАЊА (242-235)</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>93.951</b>	<b>0</b>
<b>77</b>	<b>В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>					
	<b>1. Остали приходи (260 до 266)</b>	<b>2</b>	<b>5</b>	<b>9</b>	<b>121</b>	<b>33</b>
770	а) Приходи од наплаћених отписаних потраживања	2	6	0		
771	б) Добити од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	1		
772	в) Приходи од смањења обавеза	2	6	2		
776	г) Приходи од дивиденди и учешћа	2	6	3		
777	д) Вишкови	2	6	4		
778	ђ) Остали приходи	2	6	5	121	33
779	е) Добити од обустављеног пословања	2	6	6		
<b>67</b>	<b>2. Остали расходи (268 до 274)</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>3.488</b>	<b>0</b>
670	а) Расходи по основу директног отписа потраживања	2	6	8	208	
671	б) Губици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	2	6	9		
672	в) Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	2	7	0		
676	г) Мањкови	2	7	1		
677	д) Отпис залиха	2	7	2		
678	ђ) Остали расходи	2	7	3	3.280	
679	е) Губици од обустављеног пословања	2	7	4	0	0
	<b>3. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (259-267)</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>33</b>
	<b>4. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА (267-259)</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>3.367</b>	
	<b>Г. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК (233+257+275-234-258-276)</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>35.851</b>	<b>121.297</b>
	<b>Д. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК (234+255+276-233-257-275)</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>73 и 78</b>	<b>Ђ. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА</b>					
	<b>1. Приходи од промјене вриједности имовине и обавеза (280 до 284)</b>	<b>2</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
730	а) Приходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	0		
731	б) Приходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	1		
732	в) Приходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	2		
733	г) Приходи од промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	3		
780	д) Приходи од позитивних курсних разлика	2	8	4		
<b>63 и 68</b>	<b>2. Расходи од промјене вриједности имовине и обавеза (286 до 290)</b>	<b>2</b>	<b>8</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
630	а) Расходи по основу промјене вриједности пласмана и потраживања	2	8	6		
631	б) Расходи по основу промјене вриједности ХОВ	2	8	7		

632	в) Расходи по основу промјене вриједности обавеза	2	8	8		
633	г) Расходи по основу промјене вриједности основних средстава, улагања у некретнине и нематеријалних улагања	2	8	9		
680	д) Расходи по основу негативних курсних разлика	2	9	0		
	<b>Е. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (279-285)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Ж. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА (285-279)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>И. ДОБИТАК И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>					
	<b>1. Добитак прије опорезивања (277+291–278–292)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>3</b>	<b>35.851</b>	<b>121.297</b>
	<b>2. Губитак прије опорезивања (278+292–277–291)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Ј. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ</b>					
850	1. Порез на добит	2	9	5		
851	2. Добитак по основу повећања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	9	6		
852	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава и повећања одложених пореских обавеза	2	9	7		
	<b>К. НЕТО ДОБИТАК И ГУБИТАК</b>					
<b>83</b>	<b>1. Нето добитак текуће године (293+296–295–297) или (296–294–295–297)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>35.851</b>	<b>121.297</b>
<b>84</b>	<b>2. Нето губитак текуће године (294+295+297–296) или (295+297–293–296)</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Л. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ</b>					
	<b>1. Добици утврђени директно у капиталу (301 до 306)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	а) Добици по основу смањења ревалоризационих резерви на основним средствима и нематеријалним улагањима	3	0	1		
	б) Добици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	2		
	в) Добици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	3		
	г) Актуарски добици од планова дефинисаних примања	3	0	4		
	д) Ефективни дио добитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	0	5		
	ђ) Остали добици утврђени директно у капиталу	3	0	6		
	<b>2. Губици утврђени директно у капиталу (308 до 312)</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>7</b>		
	а) Губици по основу промјене фер вриједности ХОВ расположивих за продају	3	0	8		
	б) Губици по основу превођења финансијских извјештаја иностраног пословања	3	0	9		
	в) Актуарски губици од планова дефинисаних примања	3	1	0		
	г) Ефективни дио губитака по основу заштите од ризика готовинских токова	3	1	1		
	д) Остали губици утврђени директно у капиталу	3	1	2		
	<b>Љ. НЕТО ДОБИЦИ ИЛИ НЕТО ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ОСТАЛОГ УКУПНОГ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ (300 – 307) или (307 – 300)</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Н. ПОРЕЗ НА ДОБИТ КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ	3	1	4	0	0
Њ. ОСТАЛИ УКУПАН РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ (313 ± 314)	3	1	5	0	0
<b>О. УКУПАН РЕЗУЛТАТ ЗА ОБРАЧУНСКИ ПЕРИОД</b>					
1. Укупан нето добитак у обрачунском периоду (298 ± 315)	3	1	6	35.851	121.297
2. Укупан нето губитак у обрачунском периоду (299 ± 315)	3	1	7		
Дио нето добити/губитка који припада већинским власницима	3	1	8		
Дио нето добити/губитка који припада мањинским власницима	3	1	9		
Обична зарада по акцији	3	2	0		
Разријеђена зарада по акцији	3	2	1		
Просјечан број запослених на основу часова рада	3	2	2	7	6
Просјечан број запослених на основу стања на крају периода	3	2	3	10	8

У Бањалуци

Датум: 31.07.2020.године

Лице са лиценцом

(М.П.)

\_\_\_\_\_  
 Лучић Маја  
 Лиценца бр. СР-1805/20

Директор

\_\_\_\_\_  
 Остојић Драган

**БИЛАНС ТОКОВА ГОТОВИНЕ**  
(Извјештај о токовима готовине)  
за период од **01.01. до 30.06.2020** године

у КМ

Ред ни	П О З И Ц И Ј А	Ознака за АОП	И З Н О С		
			Текућа	Претходн	
1	2	3	4	5	
<b>1</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>	(+)	401	137.578	255.822
1.1	Примици камата, накнада и провизија по кредитима и пословима лизинга				
1.2	Исплате камата	(-)	402		
1.3	Наплате по кредитима који су раније били отписани (главница и камата)	(+)	403		
1.4	Новчане исплате запосленим и добављачима	(-)	404	143.383	153.178
1.5	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	405		
1.6	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	406		
	(Повећање) смањење у оперативној активи		407		
1.7	Новчане позајмице и кредити дати клијентима и наплате истих	(+)(-)	408	-436.879	-717.218
1.8	Рачуни депозита код државних институција прописи и монетарни захтјеви-	(+)(-)	409		
1.9	Депозити клијената	(+)(-)	410		
1.10	Плаћени порез на добит	(-)	411	19.472	2.257
<b>А</b>	<b>Нето новчана средства из пословних активности</b>	(+)(-)	<b>412</b>	<b>-462.156</b>	<b>-616.831</b>
<b>2</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>	(+)(-)	413		
2.1	Краткорочни пласмани финансијским институцијама				
2.2	Примици камата	(+)	414		
2.3	Примици дивиденди	(+)	415		
2.4	Улагања у вриједносне папире који се држе до доспијећа	(-)	416		
2.5	Наплативи доспјели вриједносни папире који се држе до доспијећа	(+)	417		
2.6	Куповина (продаја) нематеријалне активе	(+)(-)	418		
2.7	Куповина (продаја) материјалне активе	(+)(-)	419	-1.806	-420
2.8	Стицање (продаја) учешћа у субвендијарним лицима	(+)(-)	420		
2.9	Стицање (продаја) учешћа у другим повезаним предузећима	(+)(-)	421		
2.10	Кредити (поврат кредита) субвендијарним лицима	(+)(-)	422		
2.11	Кредити (поврат кредита) другим повезаним предузећима	(+)(-)	423		
2.12	Куповина(продаја) других улагања	(+)(-)	424		
2.13	Исплате по ванбилансним уговорима	(-)	425		
2.14	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	426		
<b>Б</b>	<b>Нето новчана средства из улагачких активности</b>	(+)(-)	<b>427</b>	<b>-1.806</b>	<b>-420</b>
<b>3</b>	<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>	(+)	428	1.500.000	
3.1	Примици од издавања акција				
3.2	Реоткуп акција	(-)	429		
3.3	Куповина властитих акција	(-)	430		
3.4	Камата плаћена на позајмице	(-)	431	25.122	2.204
3.5	Узете позајмице	(+)	432	250.000	1.575.000
3.6	Поврат позајмица	(-)	433	648.330	290.000
3.7	Исплата дивиденди	(-)	434		
3.8	Исплата по ванбилансним уговорима	(-)	435		
3.9	Примици и исплате по ванредним ставкама	(+)(-)	436		
<b>В</b>	<b>Нето новчана средства од финансијских активности</b>	(+)(-)	<b>437</b>	<b>1.076.548</b>	<b>1.282.796</b>
<b>4</b>	<b>НЕТО ПОРАСТ НС и НЕ ** (А+Б+В)</b>	(+)(-)	<b>438</b>	<b>612.586</b>	<b>665.545</b>
<b>5</b>	<b>НС и НЕ НА ПОЧЕТКУ ПЕРИОДА</b>	(+)(-)	<b>439</b>	<b>58.841</b>	<b>11.122</b>
<b>6</b>	<b>ЕФЕКТИ ПРОМЈЕНЕ ДЕВИЗНИХ КУРСЕВА НС и НЕ</b>	(+)(-)	<b>440</b>	<b>0</b>	
<b>7</b>	<b>НС и НЕ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (4+5+6)</b>	(+)(-)	<b>441</b>	<b>671.427</b>	<b>676.667</b>

\*\* НС и НЕ = новчана средства и новчани еквиваленти

Лице са лиценцом

Директор

Лучић Маја

М.П.

Остојић Драган



Матични број 11172849

Жиро рачуни 555-100-0040-5470-35

Шифра дјелатности 64.92

Назив банке или друге финансијске организације

МКД Аурис а.д. Бања Лука

Сједиште БАЊА ЛУКА

ЛИБ 4404366690008

## ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ

за период који се завршава на дан 30.06.2020. године

(у конвертибилним маркама)

ВРСТА ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КАПИТАЛА КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРИВРЕДНОГ ДРУШТВА							МАЊИНСКИ ИНТЕРЕС	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Ознака за АОП	Акцијски капитал и удјели у друштво са ограниченом одговорношћу	Ревалоризационе резерве (МРС 16, МРС 21 и МРС 38)	Нереализовани добици/ губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве, защита готовинских токова)	Акумулисани нераспорјеђени добитак / непокривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>1. Стање на дан 01.01.2020 год.</b>	<b>901</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>439</b>	<b>107.861</b>	<b>608.300</b>	<b>0</b>	<b>608.300</b>
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902								
3. Ефекти исправке грешака	903								
<b>Поново исказано стање на дан 01.01.2020. год. (901 ± 902 ± 903)</b>	<b>904</b>	<b>500.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>439</b>	<b>107.861</b>	<b>608.300</b>	<b>0</b>	<b>608.300</b>
4. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	905						0		0
5. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	906						0		0
6. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	907						0		0
7. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успеха	908						35.851		35.851
8. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	909						0		0
9. Објављене дивиденде и други видови расподјеле добитка и покриће губитка	910					4.976	-4.976		0
10. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	911	1.500.000					1.500.000		1.500.000

<b>11. Стање на дан 30.06.2020. год (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)</b>	<b>912</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.537</b>	<b>148.688</b>	<b>2.144.151</b>	<b>0</b>	<b>2.144.151</b>
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913						0		0
13. Ефекти исправке грешака	914						0		0
<b>14. Поново исказано стање на дан 30.06.2020. год. (912 ± 913 ± 914)</b>	<b>915</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.537</b>	<b>148.688</b>	<b>2.144.151</b>	<b>0</b>	<b>2.144.151</b>
15. Ефекти ревалоризације материјалних и нематеријалних средстава	916						0		0
16. Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	917						0		0
17. Курсне разлике настале по основу прерачуна финансијских извјештаја у другу функционалну валуту	918						0		0
18. Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	919						0		0
19. Нето добици/губици периода признати директно у капиталу	920						0		0
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	921						0		0
21. Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922						0		0
<b>22. Стање на дан 31.12.2020. год. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)</b>	<b>923</b>	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4.537</b>	<b>148.688</b>	<b>2.144.151</b>	<b>0</b>	<b>2.144.151</b>

У Бањалуци  
Датум: 31.07.2020. године

Лице са лиценцом

\_\_\_\_\_  
Лучић Маја

М.П.

Директор

\_\_\_\_\_  
Остојић Драган

Матични број 11172849  
 Шифра дјелатности 64.92  
 Назив банке или друге финансијске организације  
**МКД Аурис а.д. Бања Лука**  
 Сједиште **БАЊА ЛУКА**  
 ЛИБ 4404366690008

Жиро рачуни 555-100-0040-5470-35

**ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ**  
 на дан 30.06.2020 године

(у КМ)

Редни број	ОПИС ПОЗИЦИЈЕ	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Неопозиве обавезе за давање кредита</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1.	Оригинална обавеза за давање кредита		
1.2.	Текући неискоришћени износ одобрених кредита		
<b>2.</b>	<b>Купљена потраживања по датим кредитима</b>		
<b>3.</b>	<b>Кредити осигурани инструментом за осигурање наплате</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1.	Кредити осигурани посебни депозитом		
3.2.	Кредити осигурани некретнинама		
3.3.	Кредити осигурани другим колатералом		
<b>4.</b>	<b>Вриједносни папири у трезору</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	Вриједносни папири који се држе за рачун извјештајне банке		
4.2.	Вриједносни папири који се држе за рачун других лица		
<b>5.</b>	<b>Вриједности у трезору</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	Вриједности у трезору као колатерал		
5.2.	Остале вриједности у трезору		
<b>6.</b>	<b>Страни чекови послати на наплату</b>		
<b>7.</b>	<b>Неопозиви док. акредитиви издати за плаћања у иностранству</b>		
<b>8.</b>	<b>Остали акредитиви издати за плаћања у иностранству</b>		
<b>9.</b>	<b>Издате гаранције</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9.1.	Издате плативе гаранције		
9.2.	Издате чинидбене гаранције		
9.3.	Остале врсте гаранција		
<b>10.</b>	<b>Издате мјенице и дати авали</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10.1.	Издате мјенице		
10.2.	Дати авали		
<b>11.</b>	<b>Ностро финансијске активности везане за процес наплате</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
11.1.	Наплата финансијских инструмената		
11.2.	Остале активности наплате у току		
<b>12.</b>	<b>Текући уговори за трансакције са девизама</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
12.1.	Промтна продаја девиза		
12.2.	Промтна куповина девиза		
12.3.	Терминска продаја девиза		
12.4.	Терминска куповина девиза		
<b>13.</b>	<b>Остале ставке ванбилансне изложености банке</b>	<b>16.717</b>	<b>500</b>
	<b>УКУПНО (1 до 13)</b>	<b>16.717</b>	<b>500</b>

У Бањалуци  
 Датум: 31.07.2020. године

Директор

Остојић Драган

## **Note-**

Napomene uz finansijske izvještaje za  
period 01.01.-30.06.2020.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 ulogi su uplaćeni prema sljedećoj strukturi osnivača:

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 245.000 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.

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

1. Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 980.000 KM ili 49%,
2. Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška 800.000 KM ili 40%
3. Radenko Vujić 220.000 KM ili 11%.

Društvo posluje na teritoriji RS i FBiH te vrši odobravanje kredita klijentima iz svog asortimana kreditnih proizvoda.

Ovlašteno lice za zastupanje društva je Dragan Ostojić.

Adresa sjedišta Društva je Veljka Mladenovića 7d Banja Luka, a djelatnost u Federaciji BiH se obavlja putem Filijale sa sjedištem u Sarajevu na adresi Džemala Bijedića bb Sarajevo.

Organi Društva su:

- Skupština
- Upravni odbor
- Direktor
- Odbor za reviziju

### Skupština društva

Prema odredbama Statuta društva Skupštinu društva čine svi članovi Društva, a Radenko Vujić je imenovan za predsjedavajućeg Skupštine.



## **MIKROKREDITNO DRUŠTVO AURIS A.D. BANJA LUKA**

---

Na dan bilansa članovi Upravnog odbora, Odbora za reviziju, Interni Revizor i Direktor Društva bili su:

### Upravni odbor

- Đurić Goran – predsjednik
- Šukurma Dragiša – član
- Sladojević Nenad – član

### Odbor za reviziju

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

### Direktor

- Ostojić Dragan

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

Na dan bilansa Društvo ima 10 zaposlenih.

## **1. Primjena računovodstvenih politika**

### Osnov prikazivanja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Društva sastavljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Pravilnikom o Kontnom okviru za banke i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije, a na osnovu Zakona o mikrokreditnim organizacijama, Međunarodnih računovodstvenih standarda, drugih propisa iz domena računovodstva i revizije i odgovarajućih opštih akata.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske izvještaji za period 01.01.-30.06.2020. godine su pored ovog obrasca sačinjeni 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 i
- Izvještaj o promjenama u kapitalu .

Podaci u ovom izvještaju iskazani su u KM.

### Pravila procjenjivanja

Osnovno pravilo procjenjivanja bilansnih pozicija (pri prikazivanju materijalne imovine) pri njihovom uknjižavanju je primjena nabavnih cijena ili cijena koštanja. Takođe inicijalno odobrenje kredita je iskazano po vrijednosti isplaćenoj komitentima a obzirom da je izabrani poslovni model držanje kredita do kraja dospjeća, njihovo vrednovanje na dan bilansa je iskazano po onovu njihove amortizovane vrijednosti .

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

**3. Pojedinačna objelodanjivanja***BILANS STANJA na dan 30.06.2020.**Napomena broj 1***Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti**

Gotovinu i gotovinske ekvivalente u domaćoj i stranoj valuti u iznosu od 671.427 KM čine:

Gotovinski ekvivalenti	Konto	2020	2019
<i>Žiro račun Nova Banka</i>	000102	256.393	58.839
<i>Žiro račun Unicredit Bank</i>	000103	409.172	3.975
<i>Podračun Nova Banka</i>	000105	2.288	972
<i>Blagajna KM</i>	001000	113	11
<i>Kreditna blagajna</i>	001100	3.461	1.043
<b>UKUPNO</b>		<b>671.427</b>	<b>58.840</b>

*Napomena broj 2***Druga potraživanja**

Druga potraživanja na dan 30.06.2020. su data kako slijedi :

Druga potraživanja	Konto	2020			2019		
		Iznos	IV	Neto	Iznos	IV	Neto
<i>Potraživanja po osnovu kamata</i>	020	18.643	12.022	6.621	7.870	4.853	3.017
<i>Potraživanja za registar zaloga</i>	024010	136	-	136	289	-	289
<i>Potraživanja za opomene</i>	024000	1.704	-	1.704	1.734	-	1.734
<i>Potraživanja po osn. Datih avansa</i>	032	2.089	-	2.089	795	-	795
<i>Potr. Za više plaćen porez na dobit</i>	033	7.410	-	7.410	2.759	-	2.759
<i>Potraživanja ostala</i>	034	143.682	-	143.682	48.267	-	48.267
<b>UKUPNO</b>		<b>173.664</b>		<b>155.021</b>	<b>61.714</b>		<b>56.861</b>

*Ostala potraživanja iskazana u bilansu stanja u iznosu od 153.181 KM su analitički prikazana u prethodnoj tabeli od konta 032 do konta 034.*

## MIKROKREDITNO DRUŠTVO AURIS A.D. BANJA LUKA

### Napomena broj 3

#### Dati krediti u domaćoj valuti

Stanje datih kredita iznosi 2.208.951 KM na 30.06.2019. godine, a u portfoliju kredita dominantno učešće imaju dugoročni krediti sa 53,08% i iznose 1.172.501 KM, dok kratkoročni krediti imaju učešće u portfoliju od 46,92% i iznose 1.036.450 KM.

U narednoj tabeli je raščlanjeno stanje datih kredita na dugoročne i kratkoročne plasmane:

Dati krediti	Konto	2020			2019
		Iznos	IV	Neto	Neto
<i>Kratkoročni krediti - Nedospjeli</i>	117**0	1.031.171	25.736	1.005.435	855.106
<i>Kratkoročni krediti – Dospjeli dio glavnice</i>	180**0	90.099	59.084	31.015	22.039
<i>Dugoročni krediti - Nedospjeli</i>	117**5	1.276.420	112.692	1.163.728	901.924
<i>Dugoročni krediti – Dospjeli dio glavnice</i>	180**5	22.963	14.190	8.773	4.359
<b>UKUPNO</b>		2.420.653	211.702	2.208.951	2.004.620

### Napomena broj 4

#### AVR

AVR	Konto	2020	2019
<i>Razgraničena obračunata nedospjela kamata</i>	190000	13.733	5.922
<i>Unaprijed plaćeni troškovi</i>	195040	67.862	82.299
<b>UKUPNO</b>		81.595	88.221

U prethodnoj tabeli je dat pregled obračunate nenaplaćene kamate na 30.06.2020. godine zajedno sa unaprijed plaćenim troškovima.

### Napomena broj 5

#### Materijalna i nematerijalna ulaganja

Materijalna i nematerijalna ulaganja	Konto	2020			2019
		Nabavna vr.	Ispravka vrij	Neto	Neto
<i>Namještaj</i>	302100	608	32	576	-
<i>Računarska oprema</i>	302300	3.718	465	3.253	392
<i>Softver</i>	313100	8.485	1.294	7.191	1.462
<b>UKUPNO</b>		12.811	1.791	11.020	1.854

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

## MIKROKREDITNO DRUŠTVO AURIS A.D. BANJA LUKA

---

Napomena broj 6

### Obaveze

Obaveze	Konto	2020	2019
Obaveze po uzetim kreditima DK	418000	709.544	1.285.000
Obaveze po uzetim kreditima KK	418005	188.433	-
Obaveze za kamatu	421	0	2.433
Obaveze prema zaposlenim	450,451	7.333	4.880
Obaveze po porezima i dop na plate	452,453	9.364	5.478
Ostale obaveze prema zaposlenim	455	645	470
Dobavljači	460	340	3.601
Primljeni avansi	461	33.779	5.682
Ostale obaveze prema dobavljačima	467	3.480	-
Obaveze za isplatu odobrenih kredita	469	0	1.760
Obaveze za druge por i dop	477	529	369
<b>UKUPNO</b>		<b>953.447</b>	<b>1.309.673</b>

Najveća stavka među obavezama jesu obaveze po uzetim kreditima.

Napomena broj 7

### Kapital

U narednoj tabeli je dat pregled akcionara na 30.06.2020. godine:

KAPITAL	Konto	2020	2019
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	800	980.000	245.000
Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška	800	800.000	200.000
Radenko Vujić	800	220.000	55.000
<b>UKUPNO</b>	<b>800</b>	<b>2.000.000</b>	<b>500.000</b>

Najveći pojedinačni akcionar Društva je Osiguranje Aura a.d. Banja Luka sa udjelom od 980.000 KM ili 49% učešća u vlasništvu, a zatim slijede Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška sa 800.000 KM i učešćem od 40% te Radenko Vujić sa 220.000 KM i učešćem od 11%.

**BILANS USPJEHA**
*Napomena broj 8*

PRIHODI	Konto	2020	2019	2018
<i>Prihodi od kamata</i>	7030	122.421	44.267	44.267
<i>Prihodi od zateznih kamata</i>	7031	2.756	222	222
<i>Prihodi od naknada za obradu kreditnog zahtjeva</i>	712590	21.615	7.067	7.067
<i>Prihodi od naknade za opomene</i>	712592	1.770	2.160	2.160
<i>Prihodi od naplate sudskih taksi na izvršenje</i>	718020	1.628	-	-
<i>Prih. od naknade za troš prav zastupanja</i>	71830	4.778	-	-
<i>Prihodi od provizije za robne kredite</i>	718	5.405	4.203	4.203
<i>Ostali prihodi- zastupanje u osiguranju</i>	761	143.682	193.349	193.349
<i>Ostali prihodi preplata klijenta</i>	778	121	33	33
<b>UKUPNO</b>		304.176	251.301	251.301

Prihodi od kamata u 2019. godini iznose 44.267 KM, a u 2020. godini su 122.421 KM i vidljiv je porast u odnosu na 2019. godinu od 176%.

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	2020	2019
<i>Rashodi po osnovu kamata</i>	603	23.872	4.637
<i>Troškovi naknada i provizija Banci</i>	61	3.330	1.583
<i>Rashodi indirektnog otpisa plasmana</i>	640	307.683	85.866
<i>Troškovi bruto zarada</i>	650	54.872	21.250
<i>Troškovi bruto naknada UO</i>	6511	8.930	8.955
<i>Troškovi bruto naknada OR</i>	6512	6.944	6.965
<i>Ostali lični rashodi</i>	655	3.898	2.806
<i>Troškovi proizvodnih usluga</i>	66100	515	734
<i>Troškovi telefona interneta</i>	66101	306	466
<i>Troškovi poštarine</i>	661040	2.955	2.048
<i>Troškovi zakupa prostora za reklamu</i>	661035	10.584	3.000
<i>Troškovi zakupa poslovnog prostora</i>	661020	1.800	800

## MIKROKREDITNO DRUŠTVO AURIS A.D. BANJA LUKA

<i>Trošak kancelarijskog materijala</i>	661050	362	418
<i>Troškovi održavanja mater. t i nematerij. imovine</i>	661060	2.040	1.440
<i>Amortizacija</i>	662	775	393
<i>Nematerijalni troškovi</i>	664000	985	254
<i>Naknada za CRK</i>	664010	4.846	5.363
<i>Troškovi ABRS</i>	664020	3.610	3.649
<i>Troškovi FBA</i>	664030	0	500
<i>Troškovi revizije finansijskih izvještaja</i>	664040	2.925	1.170
<i>Troškovi AZORS</i>	664060	724	1.100
<i>Troškovi advokatskih usluga</i>	664070	1.968	
<i>Troškovi reprezentacije</i>	664100	0	45
<i>Troškovi premije osiguranja zaposlenih</i>	664270	0	235
<i>Troškovi premije osiguranja kredita</i>	664280	12.075	2.012
<i>Troškovi vođenja HOV</i>	664300	1.401	575
<i>Troškovi sponzorstva</i>	664950	0	5.000
<i>Komunalne, republičke i ostale takse</i>	6605	6.146	8.921
<i>Ostali troškovi</i>	666, 678	3.488	358
<b>UKUPNO</b>		467.034	170.543

U okviru rashoda najveći iznosi pripadaju rashodima koji se odnose na troškove indirektnog otpisa plasmana, gdje oni zbirno iznose 307.683 KM i uzimaju učešće od 65,88% u ukupnim rashodima Društva, a do njihovog porasta je došlo zbog velikog negativnog uticaja epidemije COVID19 virusnog oboljenja i usporavanja privredne aktivnosti i samim tim povećanja dospelih potraživanja. Od ostalih značajnih rashoda Društva mogu se izdvojiti rashodi koji se odnose na rashode bruto zarada i naknada zarada za Upravni i Odbor za reviziju u ukupnom iznosu od 54.872 KM ili 15,14%.

### Napomena broj 10

#### Poslovni rezultat

Za period 01.01.-30.06.2020. Društvo je iskazalo dobit u iznosu od 35.851 KM.

#### IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Društvo je uradilo Izvještaj o promjenama u kapitalu za period 01.01.-30.06.2020. godine.

#### BILANS TOKOVA GOTOVINE

Društvo je napravilo Bilans tokova gotovine za period 01.01.-30.06.2020 godine u kojem su prikazani svi prilivi i odlivi sredstava u okviru pojedinih podbilansa odnosno pozicija.

**POVEZANE STRANE I POVEZANA PRAVNA LICA**

Povezana pravna lica Društva su:

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

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 te po osnovu ugovora o kratkoročnim pozajmnicama sa Auto centrom Alfa d.o.o. Gradiška. U manjem obimu su realizovani krediti za povezana fizička lica.

Banjaluka , 31.07.2020.

**Note sastavio:**  
Lučić Maja

**Direktor:**  
Ostojić Dragan