

**Finansijski izvještaji za 2020. godinu i  
izvještaj nezavisnog revizora**

**MKD „AURIS” a.d. Banja Luka**

## SADRŽAJ

Mišljenje ovlaštenog revizora.....	1
Bilans stanja.....	5
Bilans uspjeha.....	6
Bilans novčanih tokova.....	7
Izveštaj o promjenama na kapitalu.....	8
Osnovni podaci i Društvu.....	9
Osnove za prezentaciju FI.....	10
Pregled značajnih računovodstvenih politika.....	11
Značajne računovodstvene procjene.....	14
Napomene uz FI.....	15

**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 2020. 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 2020. 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.

**Ključna pitanja revizije**

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima. Identifikovali smo sledeća ključna pitanja:

**1. Priznavanje prihoda (tačnost evidentiranja prihoda od provizije)**

Zbog činjenice da su prihodi od provizija nastali iz transakcija sa povezanim licima postoji rizik u vezi njihove tačnosti i sveobuhvatnosti. Izvršili smo testiranje prihoda i način obračuna provizija, kao i kontrolu plaćanja fakturisane provizije. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na tačnost evidentiranih prihoda u 2020. godini.

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

**Ključna pitanja revizije (nastavak)**

2. Vrednovanje kreditnih plasmana

Zbog zakonske regulative i propisa u vezi klasifikacijom i tretmanom datih kreditnih plasmana postoji značajan rizik u vezi sa obračunom i evidentiranjem ispravke vrijednosti za potencijalne kreditne gubitke, kao i fer iskazivanjem potraživanja po osnovu datih kredita. Na bazi uzorka izvršili smo testiranje i procjenu kreditnog portfolia sa aspekta redovnosti naplate. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na ispravke potraživanja po osnovu kreditnih plasmana.

**Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje**

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjeravada likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

**Odgovornost revizora**

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

***Odgovornost revizora (nastavak)***

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva. donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

*Akcionarima i pravnom odboru MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka (nastavak)*

### *Odgovornost revizora(nastavak)*

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite. Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije.

Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

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

Banjaluka, 25.05. 2021. godine



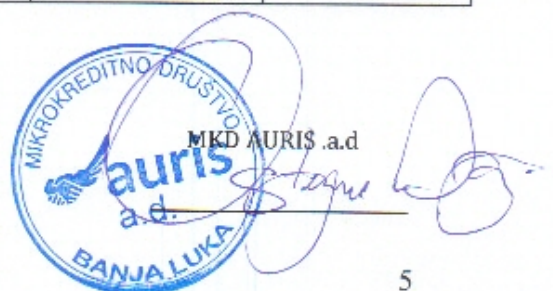
Lužija Bojan

Ovlašćeni revizor



**BILANS STANJA**  
**(Izveštaj o finansijskom položaju)**  
**Na dan 31. decembra 2020. godine**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>AKTIVA</b>		
<b>TEKUĆA IMOVINA</b>	<b>4.240.566</b>	<b>1.973.942</b>
Gotovina, got. ekvivalenti u domaćoj valuti	1.020.093	58.840
Ostala potraživanja u domaćoj valuti	219.471	51.821
Potraživanja za kamatu i naknadu potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja	7.851	5.040
Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	2.892.613	1.757.031
Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	39.264	26.397
AVR u domaćoj valuti	61.274	74.813
<b>STALNA SREDSTVA</b>	<b>31.780</b>	<b>3.463</b>
Osnovna sredstva u vlasništvu banke	26.090	2.366
Ostala nematerijalna sredstva	5.690	1.097
<b>POSLOVNA AKTIVA</b>	<b>4.272.346</b>	<b>1.977.405</b>
<b>VANBILANSNA AKTIVA</b>	<b>18.701</b>	<b>12.147</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>4.291.047</b>	<b>1.989.552</b>
<b>PASIVA</b>		
<b>OBAVEZE</b>	<b>1.962.536</b>	<b>1.369.105</b>
Obaveze po osnovu kredita u domaćoj valuti	609.094	1.296.307
Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	1.200.000	
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	9.377	7.617
Ostale obaveze u domaćoj valuti osim obaveza poreza i doprinosa	50.201	11.994
Obaveze za por. i doprin. osim poreza na dobit	10.591	7.819
Obaveze za porez na dobit	25.247	14.821
PVR u domaćoj valuti	58.026	30.547
<b>KAPITAL</b>	<b>2.309.810</b>	<b>608.300</b>
Akcijski kapital	2.000.000	500.000
Rezerve iz dobiti	5.415	439
Dobitak tekuće godine	201.510	99.527
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	102.885	8.334
<b>POSLOVNA PASIVA</b>	<b>4.272.346</b>	<b>1.977.405</b>
<b>VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>18.701</b>	<b>12.147</b>
<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>4.291.047</b>	<b>1.989.552</b>


  
 MIKROKREDITNO DRUŠTVO  
**auris**  
 a.d.  
 BANJA LUKA  
 MKD AURIS a.d.



**BILANS USPJEHA**  
**(Izveštaj o ukupnom rezultatu)**  
**u periodu od 01.01.2020 -31.12.2020. godine)**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>		
Prihodi od kamata po osnovu kredita depozita i HOV u domaćoj valuti	333.044	139.602
Rashodi kamata po osnovu kredita depozita i HOV-a u domaćoj valuti	50.309	26.037
Prihodi od provizija	53.500	29.622
Prihodi od ostalih naknada	29.168	13.924
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	8.574	4.512
<b>DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA</b>	<b>356.829</b>	<b>152.599</b>
<b>OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI</b>		
Prihodi od ukidanja indirektnih plasmana	570.888	131.150
Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	279.439	283.722
Rashodi indirektnih otpisa plasmana	667.192	244.767
Troškovi zarada i bruto naknada zarada	149.173	95.919
Ostali lični rashodi	8.285	6.732
Troškovi materijala	486	
Troškovi proizvodnih usluga	56.557	46.482
Troškovi amortizacije	3.519	885
Nematerijalni troškovi	71.099	44.960
Ostali troškovi	22.849	12.330
<b>DOBITAK (GUBITAK) IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA</b>	<b>(128.833)</b>	<b>(37.203)</b>
Ostali prihodi	266	102
Ostali rashodi	1.505	1.150
<b>DOBITAK (GUBITAK) PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASH.</b>	<b>(1.239)</b>	<b>(1.048)</b>
<b>POSLOVNI DOBITAK (GUBITAK)</b>	<b>226.757</b>	<b>114.348</b>
<b>TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>	<b>25.247</b>	<b>14.821</b>
<b>NETO DOBITAK I GUBITAK</b>	<b>201.510</b>	<b>99.527</b>

MKD AURIS a.d.





**TOKOVI GOTOVINE**  
**(Izveštaj o tokovima gotovine)**  
**u periodu od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine**

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
<b>NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	289.171	267.128
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima (+)(-)	-1.021.584	-1.283.959
Plaćeni porez na dobit (-)	26.882	3.762
<b>Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)</b>	<b>-976.446</b>	<b>-1.220.032</b>
<b>NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+) (-)	-6.527	-2.520
Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+) (-)	<b>-25.310</b>	
<b>Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)</b>	<b>-31.837</b>	<b>-2.520</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
Primici od izdavanja akcija (+)	1.500.000	
Kamata plaćena na pozajmice (-)	43.251	24.285
Uzete pozajmice (+)	1.450.000	2.000.000
Povrat pozajmica (-)	937.213	705.445
<b>Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)</b>	<b>1.969.536</b>	<b>1.220.270</b>
<b>NETO PORAST NS I NE</b>	<b>961.253</b>	<b>47.718</b>
<b>NS I NE NA POČETKU PERIODA</b>	<b>58.840</b>	<b>11.122</b>
<b>NS I NE NA KRAJU PERIODA</b>	<b>1.020.093</b>	<b>58.840</b>

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU**  
**Za period koji se završava na dan 31.12.2020. godine**

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Akcijski kapital	Revalorizaci ne rezerve	zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	UKUPNO
<b>Stanje na dan 31.12.2019/01.01.2020. godine</b>	<b>500.000</b>		<b>439</b>	<b>108.739</b>	<b>608.300</b>
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha				201.510	<b>201.510</b>
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala			4.976	-4.976	-
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja kapitala	1.500.000				
<b>Stanje na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>2.000.000</b>		-5.415	<b>315.225</b>	<b>2.309.810</b>

## 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:

- Osiguranje Aura a.d. Banja Luka 245.000 ili 49%,
- Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška ili 40%
- 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 upisana dokapitalizacija Društva u iznosu od 1.500.000 KM uz zadržavanje jednakih postojećih omjera ulagača čime je kapital podignut na nivo od 2.000.000 KM

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.

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

### Upravni odbor

- Sladojević Nenad – predsjednik
- Šukurma Dragiša – član

#### Odbor za reviziju

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

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 12 zaposlenih.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSISKIH IZVJEŠTAJA**

### **2.1. Osnove za sastavljanje izvještaja**

Priloženi 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), 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, a na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji, Zakona o mikro kreditnim 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.

### **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 su prihodi 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 pričinili 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 – 180 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 dospjele 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 sumljivih 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

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
<i>Žiro račun Nova Banka</i>	781.974	52.839
<i>Žiro račun Unicredit Bank</i>	193.142	3.975
<i>Podračun Nova Banka</i>	38.947	972
<i>Blagajna KM</i>	54	11
<i>Kreditna blagajna</i>	5.976	1.043
<b>Gotovina - ukupno</b>	<b>1.020.093</b>	<b>58.840</b>

## 5.2. Druga potraživanja

Opis	31.decembar 2020			31.decembar 2019
	Bruto	IV	Neto	Iznos
<i>Potraživanja po osnovu kamata</i>	21.919	15.221	6.698	3.017
<i>Potraživanja za opomene</i>	1.034	0	1.034	1.734
<i>Potraživanja za upis u registar zaloga</i>	119	0	119	289
<i>Potraživanja po osn. Datih avansa</i>	1.044	0	1.044	795
<i>Potr. Za više plaćen porez na dobit</i>	14.821	0	14.821	2.759
<i>Potraživanja ostala</i>	203.580	0	203.580	48.267
<i>Prolazni i privremeni računi</i>	26	0	26	0
<b>Druga potraživanja - ukupno</b>	<b>242.543</b>	<b>0</b>	<b>227.322</b>	<b>56.861</b>

## 5.3. Dati krediti u domaćoj valuti

Stanje datih kredita sa ugovorenom zaštitom od rizika iznosi 3.121.807 KM na 31.12.2020. godine. U portfolio kredita kratkoročni krediti imaju učešće od 33,68% odnosno 1.051.446 KM, a dugoročni krediti su dati u iznosu od 2.070.361 KM sa učešćem od 66,32% u ukupnom portfolio.

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

Opis	31.decembar 2020			31.decembar 2019
	Bruto	IV	Neto	Iznos
<i>Kratkoročni krediti - Nedospjeli</i>	968.045	22.697	945.348	855.106
<i>Kratkoročni krediti - Dospjeli dio glavnice</i>	83.401	54.295	29.106	22.039
<i>Dugoročni krediti - Nedospjeli</i>	2.041.532	94.267	1.947.265	901.924
<i>Dugoročni krediti - Dospjeli dio glavnice</i>	28.829	18.671	10.158	4.359
<b>Dati krediti - ukupno</b>	<b>3.121.807</b>	<b>189.930</b>	<b>2.931.877</b>	<b>1.783.428</b>

## 5.4. Aktivna vremenska razgraničenja

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
<i>Razgraničena obračunata nedospjela kamata</i>	24.700	12.339
<i>Unaprijed plaćeni troškovi</i>	35.574	62.474
<b>Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno</b>	<b>61.274</b>	<b>74.813</b>

## 5.5. Materijalna i nematerijalna ulaganja

Opis	31.decembar 2020			31.decembar 2019
	Nabavna vr.	IV	Neto	Neto
<i>Oprema – namještaj</i>	1.658	86	1.572	-
<i>Oprema – automobili</i>	21.700	650	21.050	-
<i>Računarska oprema</i>	4.472	1.004	3.468	2.366
<i>Softver</i>	8.485	2.795	5.690	1.906
<b>Materijalna i nematerijalna sredstva - ukupno</b>	<b>36.315</b>	<b>4.535</b>	<b>31.780</b>	<b>4.272</b>

## 5.6. Obaveze i pasivna vremenska razgraničenja

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
<i>Obaveze po uzetim kreditima</i>	609.094	1.296.307
<i>Obaveze za sopstvene HOV</i>	1.200.000	0
<i>Obaveze prema zaposlenim</i>	9.377	6.946
<i>Obaveze po porezima i dop na plate</i>	9.793	7.460
<i>Ostale obaveze prema zaposlenim</i>	898	671
<i>Dobavljači</i>	4.367	340
<i>Zakupi, osiguranje kredita</i>	1.568	320
<i>Primljeni avansi</i>	38.082	10.884
<i>Prolazni i privremeni računi</i>	5.286	450
<i>Obaveze za porez na dobit</i>	25.247	14.821
<i>Obaveze za druge por i dop</i>	798	359
<i>PVR-obračunata provizija</i>	49.718	30.547
<i>PVR – obračunata kamata na HOV</i>	8.308	0
<b>Obaveze - ukupno</b>	<b>1.962.536</b>	<b>1.369.105</b>



Društvo na 31.12.2020 ima u otplati sledeće dugoročne kredite:

- **Kratkoročni kredit kod Nove Banke a.d. Banja Luka** u inicijalno odobrenom iznosu od 250.000 KM, sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2020. godine u iznosu od 63.439 KM, sa rokom dospeljeća 12 meseci sa kamatnom stopom od 4,00 % godišnje. Kao obezbeđenje 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 1.000.000 KM, sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2020. godine u iznosu od 545.655 KM sa rokom dospeljeća od 36 meseci, i efektivnom kamatnom stopom od 5,24 %. Kao obezbeđenje po ovom kreditu dato je sledeće: jemstvo suosnivača preduzeća Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška, jemstvo suosnivača Radenka Vujića, polisa osiguranja izdata od strane Osiguranja Aura a.d. Banja Luka, mjenice Društva, bjanko nalozi Društva, zalog na portfolio.

Društvo je u toku 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.

### 5.7. Kapital

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
<i>Akcijski kapital</i>	2.000.000	500.000
<i>Rezerve iz dobiti</i>	5.415	439
<i>Dobitak tekuće godine</i>	201.510	99.527
<i>Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina</i>	102.885	8.334
<b><i>Kapital - ukupno</i></b>	<b>2.309.810</b>	<b>608.300</b>

U narednoj tabeli je dat pregled akcionara na 31.12.2020. godine:

Naziv akcionara	31.decembar 2020	31.decembar 2019
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	980.000	245.000
Auto centar Alfa d.o.o. Gradiška	800.000	200.000
Radenko Vujić	220.000	55.000
<b><i>Ukupno</i></b>	<b>2.000.000</b>	<b>500.000</b>

U toku 2020. godine je izvršena dokapitalizacija MKD u iznosu od 1.500.000 KM od strane istih akcionara u istim omjerima. 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%.

#### 5.8. Prihodi iz poslova finansiranja

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
Prihodi od kamata	324.725	138.159
Prihodi od zatezних kamata	4.676	1.443
Prihodi od kamate u moratorijumu	3.624	
Prihodi od naknada za obradu kreditnog zahtjeva	50.760	25.077
Prihodi od naknade za opomene	2.740	4.545
Prihodi od provizije za robne kredite	13.864	12.656
Prihodi od naplate potraživanja sudskim putem	15.304	1.268
<b>Prihodi iz poslova finansiranja - ukupno</b>	<b>415.693</b>	<b>183.148</b>

Prihodi od kamata u 2020. godini iznose 333.044 KM, a u toku godine kamate su naplaćene u iznosu od 306.389 KM.

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

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.

#### 5.9. Rashodi iz poslova finansiranja

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
Rashodi od kamata po osnovu HOV-a	8.308	
Rashodi od kamata na kredite	42.001	26.037
Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	8.574	4.512
<b>Rashodi iz poslova finansiranja - ukupno</b>	<b>58.883</b>	<b>30.549</b>

#### 5.10. Operativni prihodi

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
Prihodi od ukid ind otpisa glavnice	544.700	126.018
Prihodi od ukid ind otpisa kamate	26.188	5.132
Ostali prihodi- zastupanje u osiguranju	279.439	283.722
<b>Operativni prihodi - ukupno</b>	<b>850.327</b>	<b>414.872</b>

## 5.11. Operativni rashodi

Opis	31.decembar 2020	31.decembar 2019
<i>Rashodi indirektnog otpisa plasmana</i>	629.862	234.689
<i>Rashodi indirektnog otpisa kamata</i>	37.331	10.078
<i>Troškovi bruto zarada</i>	118.160	64.078
<i>Troškovi bruto naknada UO</i>	17.125	17.910
<i>Troškovi bruto naknada OR</i>	13.889	13.930
<i>Ostali lični rashodi</i>	8.285	6.732
<i>Troškovi naftnih derivata (goriva i maziva)</i>	486	0
<i>Troškovi proizvodnih usluga</i>	1.007	1.495
<i>Troškovi telefona interneta</i>	697	908
<i>Troškovi poštarine</i>	6.107	4.648
<i>Troškovi reklame i propagande</i>	7.158	369
<i>Troškovi zakupa prostora za reklamu</i>	24.083	31.416
<i>Troškovi zakupa poslovnog prostora</i>	4.600	2.200
<i>Trošak kancelarijskog materijala</i>	2.907	2.066
<i>Troškovi održavanja mater. t i nematerij. imovine</i>	9.997	3.380
<i>Amortizacija</i>	3.519	885
<i>Nematerijalni troškovi</i>	1.898	1.819
<i>Naknada za CRK</i>	14.251	7.889
<i>Troškovi ABRS</i>	10.598	8.217
<i>Troškovi FBA</i>	500	1.000
<i>Troškovi revizije finansijskih izvještaja</i>	2.925	1.170
<i>Troškovi stručnog obrazovanja zapos.</i>	60	200
<i>Troškovi AZORS</i>	1.447	1.100
<i>Troškovi advokatskih usluga</i>	4.285	472
<i>Troškovi reprezentacije</i>	206	1.845
<i>Troškovi premije osiguranja zaposlenih</i>	0	235
<i>Troškovi premije osiguranja kredita</i>	24.150	14.088
<i>Troškovi vođenja HOV</i>	10.107	1.426
<i>Troškovi sponzorstva</i>	0	5.500
<i>Troškovi registracije automobila</i>	671	0
<i>Komunalne, republičke i ostale takse</i>	13.295	9.970
<i>Troškovi oglasa u štampi i dr. medijima</i>	396	0
<i>Ostali troškovi – takse</i>	209	0
<i>Sudske takse</i>	8.949	2.360
<i>Rashodi direktnog otpisa potr</i>	541	0
<i>Ostali troškovi</i>	964	1.150
<b>Opertavni rashodi -ukupno</b>	<b>980.665</b>	<b>452.075</b>

U okviru rashoda najveći iznosi pripadaju rashodima koji se odnose na troškove indirektnog otpisa plasmana, gdje oni zbirno iznose 629.862 KM i uzimaju učešće od 60,59% 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 dospjelih 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 149.174 KM ili 14,35%.

#### **5.12. 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 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. Pored pomenutih transakcija sa povezanim licima, sa Osiguranjem Aura a.d. Banja Luka je realizovana transakcija po osnovu prodaje obveznica na berzi.

#### **5.13. Sudski sporovi**

Na dan bilansa protiv Društva se ne vode sudski sporovi. Društvo je tražilac izvršenja po 81 predmetu ukupne vrijednosti 88.235 KM.

#### **5.14. 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.

#### **5.15. 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 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 preduzima 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 31.12.2019.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 udjelima 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.

### **5.16. Stalnost poslovanja**

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