

Finansijski izvještaji za 2023. godinu i izvještaj nezavisnog revizora

MKD „AURIS” a.d. Banja Luka

Banja Luka, april 2024. godine

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
Dodatna obrazloženja uz FI.....	16

PRILOG:

POSEBNA OCJENA O USKLAĐENOSTI SA ZAHTJEVIMA ZA SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJE
TERORISTIČKIH AKTIVNOSTI ZA 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 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.

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. 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

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

Ključna pitanja revizije (nastavak)

kreditnog portfolia sa aspekta redovnosti naplate. Na bazi sprovedenih procedura, nismo identifikovali značajne nalaze u odnosu na ispravke potraživanja po osnovu kreditnih plasmana.

2. Priznavanje prihoda od provizija
--

Na dan izvještavanja u bilansu uspjeha u okviru pozicije ostalih prihoda Društvo je iskazalo prihod od provizije od zastupanja u osiguranju iznos od 386.660 KM. S obzirom da navedeni prihod čini 35 % od ukupnih prihoda i s obzirom na znatan rast navedenih prihoda u odnosu na prethodne godine i činjenicu da su ostvareni u poslovanju sa povezanim licem priznavanje i vrednovanje gore navedenih prihoda uzeti su kao ključno pitanje u reviziji finansijskih izvještaja.

Na bazi sprovedenih procedura a koje su uključivale pregled zaključenih polisa, provjeru obračunate provizije na bazi uzorka zaključenih polisa, i potvrđivanje stanja sa povezanim licem nismo identifikovali značajne nalaze u priznavanju prihoda od provizija.

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 namjerava da 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.

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

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.

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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

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.

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, 02.04.2024. godine



Lužija Bojan
Direktor i ovlašćeni revizor
Kontal doo,
Cara Lazara 9a, Banja Luka



BILANS STANJA
(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31. decembra 2023. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Gotovina, got. ekvivalenti u domaćoj valuti	45.763	527.355
Ostali depoziti po viđenju	36.983	67.782
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	48.688	83.438
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 nekretnine	350.100	129.100
Nematerijalna sredstva	1.237	2.039
Ostala sredstva i potraživanja	19.638	175.814
UKUPNO SREDSTVA	5.010.826	4.723.969
Uzeti krediti	2.439.124	2.218.986
Izdati dužnički instrumenti	480.000	720.000
Obaveze za porez na dobit	65.424	4.920
Ostale obaveze	146.730	464.614
UKUPNO OBAVEZE	3.131.278	3.408.520
Obične akcije	2.000.000	2.000.000
Otkupljene sopstvene akcije	735.000	735.000
Zakonske /statutarne rezerve	17.239	16.893
Dobit tekuće godine	564.098	6.903
Neraspoređena dobit ranijih godina	33.211	26.654
UKUPNO KAPITAL	1.879.548	1.315.450
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL	5.010.826	4.723.970



MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Lice ovlašćeno za zastupanje

BILANS USPJEHA
(Izveštaj o ukupnom rezultatu)
u periodu od 01.01.2023 -31.12.2023. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Prihodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	715.091	696.158
Rashodi od kamata i slični prihodi po efektivnoj kamatnoj stopi od finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	105.872	98.612
Prihodi od naknada i provizija	84.327	88.926
Rashodi naknada i provizija	5.612	8.983
Obezvrijeđenje finansijskih sredstava i rezervisanja	101.498	-429.581
Ostali prihodi	391.264	102.568
Troškovi zaposlenih	289.983	193.909
Troškovi amortizacije	8.997	9.228
Ostali troškovi i rashodi	254.026	135.515
DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA	627.690	11.823
Tekući porez na dobit	-63.592	-4.920
DOBIT	564.098	6.903



MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Lice ovlašćeno za zastupanje

TOKOVI GOTOVINE
u periodu od 01.01.2023 -31.12.2023. godine

POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
Prilivi od kamata i sličnih prihoda po efektivnoj kamatnoj stopi	757.374	384.092
Prilivi od naknada i provizija	557.293	68.951
Odlivi od naknada i provizija	-9.831	-8.983
Prilivi od naplate prethodno otpisanih potraživanja	1.831	333
Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima	-308.094	-175.475
Odlivi po osnovu plaćanja operativnih rashoda i troškova	-158.264	-195.720
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	30.313	41.534
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	38.133
Neto (povećanje) smanjenje kredita i potraživanja od klijenata	-583.177	-128.154
Neto tok gotovine iz poslovnih aktivnosti	246.498	-90.021
Sticanje nekretnina postrojenja i opreme	-306.357	-129.343
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
Otplata 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
Neto tok gotovine iz aktivnosti finansiranja	-421.733	-601.938
NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	-481.593	-821.303
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	527.356	1.348.659
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	45.763	527.356



MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Lice ovlašćeno za zastupanje

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
na dan 31.12.2023. godine

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	Aksijski kapital	Ostale rezerve zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak	UKUPNO
Stanje na dan 31.12.2021/01.01.2022. godine	2.000.000	15.490	28.056	2.309.810
Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha			6.903	6.903
Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele kapitala		-1.403		-1.403
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja kapitala	-735.000		-1.402	-736.402
Stanje na dan 31.12.2022. / 01.01.2023. godine	1.265.000	16.893	33.557	1.315.450
Ukupna dobit			564.098	564.098
Stanje na dan 31.12.2023.	1.265.000	16.893	597.655	1.879.548



MKD „AURIS“ a.d. Banja Luka

Lice ovlašćeno za zastupanje

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

Bursač Ranka - član

Bursač 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

Bursač Ranka - član

Bursač 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

2.1. 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 zahtijevima.

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 objelodanjanje 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 priličili 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 objelodanjanje 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 aktivni 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 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. DODATNA OBRAZLOŽENJA UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE**5.1. Gotovina i ekvivalenti gotovine**

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

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

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 krediti	4.386.240	3.693.427

5.4. Nekretnine postrojenja i oprema

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. Investicije nekretnine

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

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 sredstva - 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

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Potraživanje za opomene Pravna lica KK	30	30
Potraživanja za registar zaloge Pravna lica KK	66	17
Potraživanje za opomene Stanovništvo KK	750	600
Potraživanja za registar zaloge 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 zaloge 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

Opis	31.decembar 2023	31.decembar 2022
Primljeni krediti sa ugovorenim 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

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 dospeljeća 36 meseci sa promjenjivom efektivnom kamatnom stopom od 3,87 % 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 1.500.000 KM, sa stanjem neotplaćene glavnice na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 811.512 KM sa rokom dospeljeća od 48 meseci, i kamatnom stopom od 4,00 %. 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 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

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

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

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 dospelju.

5.13. Rashodi kamata

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

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

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 rastu 2023.god. imali su prihodi od zastupanja u osiguranju.

5.16. Ostali rashodi

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

U poziciji ostalih rashoda nazveći 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 Društva 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 = 1,95583BAM) . 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 aodgovarajuće 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 pložaju 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 likvidnosću 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 finnasijske 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. Obezbiđenje 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 njihovo 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

MKD „AURIS” a.d. Banja Luka

Lice ovlašćeno za zastupanje