

Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banja Luka
Matični broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 64.92
Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63
551-790-22211272-17
555-100-00309126-07

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.03.2021

AKTIVA

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034) *	1	8.169.944	449.011	7.721.933	6.560.212
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007) *	2	419.042	36.659	382.383	390.039
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	3	372.985		372.985	378.236
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	4	46.057	36.659	9.398	11.803
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	5			0	
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	6			0	
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	7			0	
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009+010) *	8	0	0	0	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	9			0	
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	10			0	
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012+013) *	11	74.302	70.877	3.425	5.685
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	12	74.302	70.877	3.425	5.685
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	13			0	
10, 11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017) *	14	7.259.156	55.964	7.203.192	5.935.178
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	15			0	
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	16	7.259.156	55.964	7.203.192	5.935.178
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	17			0	
12, 13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021) *	18	0	0	0	112.500

120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	19			0	112.500
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	20			0	
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	21			0	
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029) *	22	417.444	284.511	132.933	116.810
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	23			0	
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	24			0	
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	25	294.653	284.511	10.142	21.594
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	26	122.791		122.791	95.216
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	27			0	
280 do 289	đ) Dospjeli plasmani i tekuća dospijeca dugoročnih plasmana u stranoj valuti	28			0	
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	29			0	
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	30			0	
350	8. Stalna sredstava namijenjena prodaji	31			0	
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	32			0	
352 i 359	10. Ostala sredstva	33			0	
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	34			0	
	B. STALNA SREDSTVA (036+041+047) *	35	194.505	58.164	136.341	129.433
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040) *	36	161.905	45.796	116.109	109.545
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasnistvu banke	37	161.905	45.796	116.109	109.545
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	38			0	
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	39			0	
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	40			0	
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046) *	41	32.600	12.368	20.232	19.888

310	a) Goodwill	42			0	
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	43			0	
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	44			0	
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	45	32.600	12.368	20.232	19.888
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	46			0	
37	3. Odložena poreska sredstva	47			0	
	V. POSLOVNA AKTIVA (001+035) *	48	8.364.449	506.175	7.858.274	8.689.645
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	49	92.794		92.794	66.604
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049) *	50	8.457.243	506.175	7.951.068	8.756.249



Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banja Luka
Matični broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 64.92
Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63
551-790-22211272-17
555-100-00309126-07

BILANS STANJA

(Izveštaj o finansijskom položaju)
na dan 31.03.2021

PASIVA

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102+106+109+113) *	101	5.984.630	5.040.309
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105) *	102	2.464.250	1.352.839
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	2.464.250	1.352.839
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valu	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107+108) *	106	59.954	58.990
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	59.954	58.990
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43,44 i 53	3. Obaveze po osnovu HOV (110 do 112) *	109	2.848.667	3.170.000
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	2.848.667	3.170.000
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4. Ostale obaveze i PVR (114 do 124) *	113	611.759	458.480
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	28.852	21.605
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti,osim obaveza za poreze i doprinose	115	336.872	292.811
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	15.844	13.096
475	g) Obaveze za porez na dobit	117		
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	đ) Rezervisanja	119	66.500	
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	163.691	130.968
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstva namijenjena prodaji, sredstva poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126+132+138+142-143) *	125	1.873.644	1.649.336
80	1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131) *	126	1.000.000	1.000.000

800	a) Akcijski kapital	127	1.000.000	1.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137) *	132	29.214	19.186
810	a) Rezerve iz dobiti	133	29.214	19.186
811	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3. Revalorizacione rezerve (139 do 141) *	138	0	0
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		
83	4. Dobitak (143 do 147) *	142	844.430	630.150
830	a) Dobitak tekuće godine	143	82.951	65.039
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	144	761.479	565.111
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	145		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	146		
834	d) Zadržana zarada	147		
84	5) Gubitak (149 + 150) *	148	0	0
840	a) Gubitak tekuće godine	149		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	150		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125) *	151	7.858.274	6.693.645
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	152	92.794	66.604
	D. UKUPNA PASIVA (151+152) *	153	7.951.068	6.756.249



Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banja Luka
Matični broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 64.92
Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63
551-790-22211272-17
555-100-00309126-07

BILANS USPJEHA

(Izveštaj o ukupnom rezultatu o periodu)
od 01.01. - 31.03.21

Grupa računa, račun	Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	1. Prihodi od kamata (202 do 204) *	201	372.632	303.011
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	4	3
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	372.628	303.008
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2. Rashodi kamata (206 do 208) *	205	101.574	63.471
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	76.231	48.707
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	25.343	14.764
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3. Neto prihodi od kamata (201-205) *	209	271.058	239.540
	4. Neto rashodi kamata (205-201) *	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214) *	211	62.760	37.177
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	41.308	25.193
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	21.452	11.984
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 do 218) *	215	2.898	1.880
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	2.898	1.880
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7. Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211-215) *	219	0	35.297
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215-211) *	220	-59.862	0
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225) *	221	0	0
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su drže do roka dospjeća	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230) *	226	0	0
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		

622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su drže do roka dospeljeća	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu HOV i udjela (učešća) (221-226) *	231	0	0
	12. Neto gubici po osnovu HOV i udjela (učešća) (226-221) *	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201+211+221-205-215-226) *	233	330.920	274.837
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205+215+226-201-211-221) *	234		
74 i 76	1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 240) *	235	487.277	537.520
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnog otpisa plasmana	236	473.063	502.737
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237		
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239		
761	đ) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	240	14.214	34.783
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (242 do 255) *	241	734.796	743.176
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	242	486.376	528.800
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	243		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	244		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	245		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	246	126.885	100.941
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	247		
655	e) Ostali lični rashodi	248	24.652	22.935
660	ž) Troškovi materijala	249	7.750	7.140
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	250	43.284	35.121
662	i) Troškovi amortizacije	251	7.516	4.972
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	252		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	253	16.039	20.633
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	254	16.647	16.104
666	lj) Ostali troškovi	255	5.647	6.530
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235-241) *	256	-247.519	-205.656
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (241-235) *	257		
77	1. Ostali prihodi (259 do 265) *	258	104	1.540
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	259		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	260		40
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	261		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	262		
777	d) Viškovi	263		

778	d) Ostali prihodi	264	104	1.500
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	265		
67	2. Ostali rashodi (267 do 273) *	266	554	5.682
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	267		
671	b) Gubicii od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	268		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	269		
676	g) Manjkovi	270		
677	d) Otpis zaliha	271		
678	d) Ostali rashodi	272	554	5.682
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	273		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (258-266) *	274		
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (266-258) *	275	450	4.142
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 256 + 274 - 234 - 257 - 275) *	276	82.951	65.039
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 257 + 275 - 233 - 256 - 274) *	277		
73 i 78	1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (279 do 283) *	278	0	0
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	279		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	280		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	281		
733	g) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	282		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	283		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (285 do 289) *	284	0	0
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	285		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	286		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	287		
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	288		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	289		
	E) DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (278-284) *	290	0	0
	Z) GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (284-278) *	291		
	1. Dobitak prije oporezivanja (276 + 290 - 277 - 291) *	292	82.951	65.039
	2. Gubitak prije oporezivanja (277 + 291 - 276 - 290) *	293		
850	1. Porez na dobit	294		
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	295		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	296		
83	1. Neto dobitak tekuće godine (292+295-294-296) ili (295-293-294-296) *	297	82.951	65.039
84	2. Neto gubitak tekuće godine (293+294+296-295) ili (294+296-292-295) *	298		

1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 305) *	299	0	0
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	300		
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	301		
v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	302		
g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	303		
d) Efektivni dio dobitka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	304		
đ) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	305		
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (307 do 311) *	306	0	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	307		
b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskog izvještaja inostranog poslovanja	308		
v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	309		
g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	310		
d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	311		
LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (299-306) ILI (306-299)	312	0	0
N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	313		
NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (312-313) *	314	0	0
1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (297+314) *	315	82.951	65.039
2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (298-314) *	316		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	317		
Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	318		
Obična zarada po akciji	319		
Razrijeđena zarada po akciji	320		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	321		
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	322		
B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI -d) Prihod po osnovu lizinga (dodat aop zbog dupliranja aopa 239)	323		



Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 64.92
 Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63
 551-790-22211272-17
 555-100-00309126-07

VANBILANSNE EVIDENCIJE

na dan 31.03.2021

Redni broj	Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1	Neopozive obaveze za davanje kredita	0	0
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita		
2	Kupljena potraživanja po datim kreditima		
3	Kredit osigurani instrumentom za osiguranje naplate	0	0
	3.1. Kredit osigurani posebnim depozitom		
	3.2. Kredit osigurani nekretninama		
	3.3. Kredit osigurani drugim kolateralom		
4	Vrijednosni papiri u trezoru	0	0
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke		
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica		
5	Vrijednosti u trezoru	0	0
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral		
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru		
6	Strani čekovi poslani na naplatu		
7	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
8	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu		
9	Izdate garancije	0	0
	9.1. Izdate plative garancije		
	9.2. Izdate činidbene garancije		
	9.3. Ostale vrste garancija		
10	Izdate mjenice i dati avali	0	0
	10.1. Izdate mjenice		
	10.2. Dati avali		
11	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	0	0
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata		
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku		
12	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	0	0

	12.1.	Promptna prodaja deviza		
	12.2.	Promptna kupovina deviza		
	12.3.	Terminska prodaja deviza		
	12.4.	Terminska kupovina deviza		
13		Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	92.794	66.604
UKUPNO (1 do 13)			92.794	66.604



Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banja Luka
Matični broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 64.92
Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
562-099-81359896-63
551-790-22211272-17
555-100-00309126-07

BILANS TOKOVA GOTOVINE

(Izveštaj o tokovima gotovine)

od 01.01. - 31.03.21

Pozicija	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	4	66.053
Isplate kamata (-)	402		
Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (+)	403		
Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	297.020	1.039.212
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	2.802	-17.301
(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi (+)(-)	407		
Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	193.874	472.906
Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtevi) (+)(-)	409		
Depoziti klijenata (+)(-)	410		
Plaćeni porez na dobit (-)	411	22.323	31.026
Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-) *	412	-122.663	-548.580
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
Primici kamata (+)	414		
Primici dividendi (+)	415		
Ulaganje u vrijednosne papire koji se drže do dospelja (-)	416		
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja (+)	417		
Kupovina/prodaja nematerijalne aktive (+)(-)	418		
Kupovina/prodaja materijalne aktive (+)(-)	419		
Sticanje (prodaja) učešća u subsidijarnim licima (+)(-)	420		
Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		57.500
Kredit (povrat kredita) subsidijarnim licima (+)(-)	422		
Kredit (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
Kupovina/prodaja drugih ulaganja (+)(-)	424		
Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		

Naziv obveznika: MKD CREDIS a.d. Banji
Matični broj: 11149502
JIB: 4404094320001
Šifra djelatnosti: 64.92
Sjedište: Knjaza Miloša 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
62-099-81359896-63
51-790-22211272-17
55-100-00309126-07

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

od 01.01. - 31.03.21

Grupa računa	Pozicija	Oznaka za AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske i statutarne rezerve; zaštita materijalnih i nematerijalnih)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	1. Stanje na dan 01. 01. 2021. godine	901	1.000.000			19186	565111	1.584.297		
	2. Efekti promjena u računov. politikama	902								
	3. Efekti ispravke grešaka	903								
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 2021. godine (901 ± 902 ± 903)	904	1.000.000			19186	565111	1.584.297		
	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih	905								
	5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906								
	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu	907								
	7. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908					206396	82.951		
	8. Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909								
	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910				10028	-10028			

