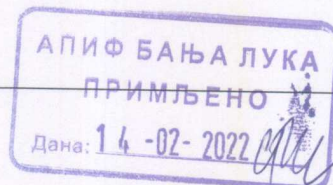


Opšti podaci



Oznaka: OPFTH8

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:	
1. Vrsta obveznika:	BANKE (šifra: 580)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
4. JIB:	4404094320001
5. Matični broj:	11149502
6. Opština:	002
7. Adresa:	Ulica Knjaza Miloša broj 3a
8. Obveznik sa sjedištem u inostranstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Osiguranje Aura a.d.
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	privatno
12. Šifra djelatnosti:	6492
13. Telefon:	/ -
14. e mail:	info@credis.info
15. Web adresa:	www.credis.info
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija

II - Podaci o finansijskom izvještaju:	
1. Izvještaj na godina:	2021
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2021-31.12.2021)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda):	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	međunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Međunarodni standardi fin. izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE

III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:	
1. Ime i prezime:	Jovo Šarcevic
2. Način angažovanja:	ugovor sa preduzetnikom koji je registrovan za pružanje rac. usluga
3. Broj licence:	SR -1157/22
4. e mail:	jovo.sarcevic@yahoo.com
5. Telefon:	065/067-423
6. Fax:	/ -

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

АПИФ БАЊА ЛУКА

ПРИМЉЕНО

Дана: 14-02-2022

 Zbirni račun kod poslovnih banaka
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	10.596.282	518.060	10.078.222	7.566.815
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	002	1.981.685	36.659	1.945.026	511.693
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	1.943.657		1.943.657	511.693
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004	38.028	36.659	1.369	
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005				
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006				
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008				
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009				
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	94.115	91.182	2.933	3.819
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	94.115	91.182	2.933	3.819
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016	8.040.147	54.852	7.985.295	6.936.509
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018				
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019				
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021				
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	480.335	335.367	144.968	114.794
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023				
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024				
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025	346.387	335.367	11.020	11.308
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	133.948		133.948	103.486
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030				
350	8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	031				
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	032				
352 i 359	10. Ostala sredstva	033				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034				
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	227.275	82.269	145.006	143.376
30	1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	183.975	65.002	118.973	121.541
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	183.975	65.002	118.973	121.541

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Maticni broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans stanja-aktiva

na dan 31.12.2021

-KM

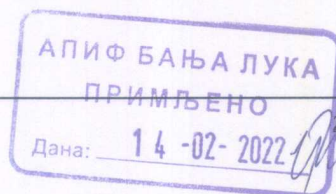
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto	Prethodna godina
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038				
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	43.300	17.267	26.033	21.835
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	43.300	17.267	26.033	21.835
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3. Odložena poreska sredstva	047				
	V. POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	10.823.557	600.329	10.223.228	7.710.191
90 do 93	G. VANBILANSNA AKTIVA	049	91.497		91.497	91.804
	D. UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	10.915.054	600.329	10.314.725	7.801.995

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a



Ziro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	8.155.836	5.919.498
40, 41 i 50	1. Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102	3.466.673	1.668.014
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 ugovorenim zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104	3.466.673	1.668.014
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2. Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106	64.637	71.328
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107	64.637	71.328
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	3.882.667	3.548.000
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110	3.882.667	3.548.000
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenim 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	741.859	632.156
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	114	28.891	26.733
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	380.966	346.234
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	17.300	16.860
475	g) Obaveze za porez na dobit	117	27.932	20.323
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119	111.500	66.500
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	175.270	155.506
490 do 499	ž) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća 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 dospjeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	2.067.392	1.790.693
80	1. Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	1.054.900	1.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	1.054.900	1.000.000
801	b) Ostali oblici kapitala	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132	39.534	29.214
810	a) Rezerve iz dobiti	133	39.534	29.214
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 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovama	141		

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans stanja-pasiva

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	972.958	761.479
830	a) Dobitak tekuće godine	144	276.699	206.396
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145	696.259	555.083
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149		
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151		
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	10.223.228	7.710.191
95 do 98	G. VANBILANSNA PASIVA	153	91.497	91.804
	D. UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	10.314.725	7.801.995

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a



Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
70	A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - 1. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	1.571.427	1.277.722
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	30	26
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203	1.571.397	1.277.696
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	328.989	284.716
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206	180.110	192.472
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207	148.879	92.244
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	1.242.438	993.006
	4. Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5. Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	274.714	195.926
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	177.487	125.750
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	97.227	70.176
61	6. Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	18.538	13.212
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216	18.538	13.212
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	256.176	182.714
	8. Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9. Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
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 se drže do roka dospijanja	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učesća)	225		
62	10. Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
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 se drže do roka dospijanja	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učesća)	230		
	11. Neto dobiti po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (221 – 226)	231		
	12. Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učesća) (226 – 221)	232		
	13. DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.498.614	1.175.720
	14. GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B. OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - 1. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	1.857.438	2.037.461
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	1.816.376	1.974.416
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		
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	41.062	63.045
64, 65 i 66	2. Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	3.054.674	2.978.161
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243	1.899.737	2.020.076

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244		
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246	45.000	66.500
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	568.143	436.028
654	đ) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248		
655	e) Ostali lični rashodi	249	92.631	87.418
660	ž) Troškovi materijala	250	27.863	22.739
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	210.951	162.957
662	i) Troškovi amortizacije	252	31.621	25.241
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	254	132.244	110.064
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	255	20.778	20.005
666	lj) Ostali troškovi	256	25.706	27.133
	3. DOBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK IZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	1.197.236	940.700
77	V. OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	18.439	11.285
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261	0	2.535
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262	0	3.450
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	đ) Ostali prihodi	265	18.439	5.300
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	3.186	7.586
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268		
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270		
676	g) Manjkovi	271		
677	d) Otpis zaliha	272		
678	đ) Ostali rashodi	273	3.186	7.586
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275	15.253	3.699
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276		
	G. POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277	316.631	238.719
	D. POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278		
73 i 78	Đ. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279		
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281		
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 68	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Bilans uspjeha

na dan 31.12.2021

-KM

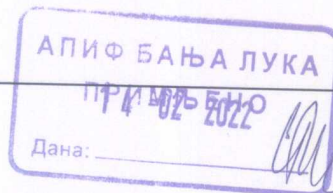
Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291		
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - 1. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	316.631	238.719
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - 1. Porez na dobit	295	39.932	32.323
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - 1. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	276.699	206.396
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - 1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - 1. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	276.699	206.396
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319		
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časovarađa	322	33,5	27,1
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	33,51	27,08

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a



Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Tokovi gotovine

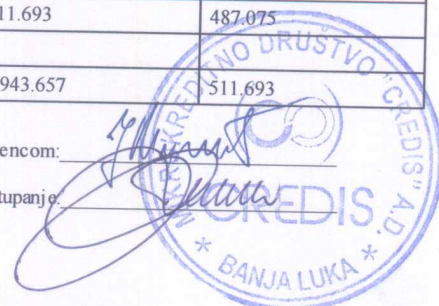
na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI - 1.1 Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	30	66.053
	1.2 Isplate kamata (-)	402		
	1.3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	1.4 Novčane isplate zaposlenim i dobavljačima (-)	404	1.309.773	1.039.212
	1.5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405		
	1.6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	1.139	-17.301
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivnosti	407		
	1.7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408	976.514	472.906
	1.8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	1.9 Depoziti klijenata (+)(-)	410		
	1.1 Plaćeni porez na dobit (-)	411	32.323	31.026
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-364.413	-548.580
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2.1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413		
	2.2 Primici kamata (+)	414		
	2.3 Primici dividendi (+)	415		
	2.4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeka (-)	416		
	2.5 Naplativi dospjeli i vrijednosni papiri koji se drže do roka dospeljeka (+)	417		
	2.6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418		
	2.7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419		
	2.8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim licima (+)(-)	420		
	2.9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		57.500
	2.10 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2.11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2.12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2.13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2.14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427		57.500
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3.1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3.2 Reotkup akcija (-)	429		
	3.3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3.4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431	336.949	278.671
	3.5 Uzete pozajmice (+)	432	5.600.000	4.020.000
	3.6 Povrat pozajmica (-)	433	3.466.674	3.225.631
	3.7 Isplata dividendi (-)	434		
	3.8 Isplata po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3.9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437	1.796.377	515.698
	4 NETO PORAST NS i NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	1.431.964	24.618
	5 NS i NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	511.693	487.075
	6 EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA NS i NE (+)(-)	440		
	7 NS i NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	1.943.657	511.693

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

АПИФ БАЊА ЛУКА
 ПРИМЉЕНО
 14-02-2022

Дана:

Izvjestaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16)	MRS 21 i MRS 38	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih transakcija	Ostale rezerve (emisijske i zaštićena gotovinskih tokova)	Akumulirani neraspoređeni dobiti/gubici i gubici	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01. 01. 20__.	901	1.000.000				19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
2.	Efekte promjena u računov. politikama	902									
3.	Efekte ispravke grešaka	903									
	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__.	904	1.000.000				19.186	565.111	1.584.297		1.584.297
4.	Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905									
5.	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906									
6.	Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907									
7.	Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	908						206.396	206.396		206.396
8.	Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909									
9.	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910					-10.028	10.028	0		0
10.	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911									
11.	Stanje na dan 31. 12. 20__.	912	1.000.000				29.214	761.479	1.790.693		1.790.693
12.	Efekte promjena u računov. politikama	913									
13.	Efekte ispravke grešaka	914									
14.	Ponovo iskazano stanje na dan 01. 01. 20__.	915	1.000.000				29.214	761.479	1.790.693		1.790.693

-KM

Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

Žiro račun kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Izvjestaj o promenama u kapitalu

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacije rezerve (MRS 16 i MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija; zakonske; statutarne rezerve; zaštita govorinskih tokova)	Akumulirani dobitak/nepokriveni gubitak	UKUPNO	MANJINSKI INTERES	UKUPNI KAPITAL
	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916								
	16. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917								
	17. Kursne razlike nastale po osnovu prethodna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918								
	18. Neto dobitak/gubitak perioda iskazan u Bilansu uspjeha	919					276.699	276.699		276.699
	19. Neto dobiti/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920								
	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	921				-10.320	65.220	54.900		54.900
	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	54.900					54.900		54.900
	22. Stanje na dan 20. Godine (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	1.054.900			39.534	972.958	2.067.392		2.067.392

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: MKD "CREDIS" a.d. Banja Luka
 Matični broj: 11149502
 JIB: 4404094320001
 Šifra djelatnosti: 6492
 Sjedište: Ulica Knjaza Miloša broj 3a

АПИФ БАЊА ЛУКА
 ПРИМЉЕНО

Дана. 14 -02- 2022

Žiro računi kod poslovnih banaka:
 562-099-81359896-63 (G)

Vanbilansna evidencija

na dan 31.12.2021

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
	1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501		
	1.1. Originalna obaveza za davanje kredita	502		
	1.2. Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503		
	2 Kupljena potraživanja po datim kreditima	504		
	3 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505		
	3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506		
	3.2. Krediti osigurani nekretnima	507		
	3.3. Krediti osigurani drugim kolateralom	508		
	4 Vrijednosni papiri u trezoru	509		
	4.1. Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510		
	4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511		
	5 Vrijednosti u trezoru	512		
	5.1. Vrijednosti u trezoru kao kolateral	513		
	5.2. Ostale vrijednosti u trezoru	514		
	6 Strani čekovi poslani na naplatu	515		
	7 Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516		
	8 Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517		
	9 Izdate garancije	518		
	9.1. Izdate plative garancije	519		
	9.2. Izdate činidbene garancije	520		
	9.3. Ostale vrste garancija	521		
	10 Izdate mjenice i dati avali	522		
	10.1. Izdate mjenice	523		
	10.2. Dati avali	524		
	11 Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525		
	11.1. Naplata finansijskih instrumenata	526		
	11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku	527		
	12 Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528		
	12.1. Promptna prodaja deviza	529		
	12.2. Promptna kupovina deviza	530		
	12.3. Terminalska prodaja deviza	531		
	12.4. Terminalska kupovina deviza	532		
	13 Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533	91.497	91.804
	UKUPNO (1 do 13)	534	91.497	91.804

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:

*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen korišćenjem APIF-ove aplikacija FIA i zadovoljava propisanu formalno-pravnu, računsku i logičku kontrolu.

