

## CREDO BANKA D.D. „U STEČAJU“

SPLIT, Bihaćka 2

### Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.12.2021. godine

#### Općenito

CREDO BANKA D.D. „U STEČAJU“ je dioničko društvo u stečaju („Društvo“). Društvo je osnovano 23. prosinca 1993. godine pod matičnim brojem subjekta (MBS) 060002342, a stečajni postupak je otvoren 16. siječnja 2012. godine po rješenju 14. St-770/11.

Do Rješenja Hrvatske narodne banke broj Z.br. 1813/2011 od 22.11.2011. godine kojim je Društvu oduzeto odobrenje za rad Društvo je bilo registrirano kao poslovna banka (kreditna institucija) i obavljalo je bankarske poslove. Navedenim Rješenjem prestala je mogućnost nastavka poslovanja tako da stečaj mora završiti likvidacijom Društva.

Sjedište Društva nalazi se u Bihačkoj 2, Split. Stečajna upraviteljica Društva je gđa. Ankica Čenić. Tijekom razdoblja Društvo ima 8 zaposlenih djelatnika (u 2020: 9 djelatnika).

#### Računovodstvene politike

Sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16, 116/2018, 42/2020 i 47/2020) financijski izvještaji sastavljeni su i prezentirani primjenom Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja.

Financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (kn).

Na dan 31. prosinca tečaj kune u odnosu na EUR i USD bio je:

|                           |                  |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 31. prosinca 2020. godine | 1 EUR = 7,536898 | 1 USD = 6,139039 |
| 31. prosinca 2021. godine | 1 EUR = 7,517174 | 1 USD = 6,643548 |

#### Bilješka 1: Kamatni prihodi

Kamatni prihodi su u 2021. godini porasli u odnosu na 2020. godinu za 23,82%.

—u kn—

| Pozicija        | 2020              | 2021              |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 1               | 2                 | 3                 |
| Kamatni prihodi | 10.406.390        | 12.885.182        |
| <b>UKUPNO:</b>  | <b>10.406.390</b> | <b>12.885.182</b> |

**Bilješka 2: Prihodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija su u 2021. godini porasli u odnosu na 2020.godinu za 33,84% .

| Pozicija                       | 2020          | 2021          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 1                              | 2             | 3             |
| Prihodi od naknada i provizija | 21.746        | 29.105        |
| <b>UKUPNO:</b>                 | <b>21.746</b> | <b>29.105</b> |

**Bilješka 3: Prihodi od dividende**

| Pozicija             | 2020     | 2021           |
|----------------------|----------|----------------|
| 1                    | 2        | 3              |
| Prihodi od dividende | -        | 631.690        |
| <b>UKUPNO :</b>      | <b>-</b> | <b>631.690</b> |

**Bilješka 4: Ostali prihodi iz poslovanja**

Ostali prihodi su u 2021. godini smanjeni u odnosu na 2020. godinu za 42,39% .

| Pozicija                     | 2020          | 2021          |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 1                            | 2             | 3             |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 78.761        | 45.373        |
| <b>UKUPNO :</b>              | <b>78.761</b> | <b>45.373</b> |

**Bilješka 5: Rashodi od naknada i provizija**

Rashodi od naknada i provizija su u 2021. godini povećani u odnosu na 2020. za 140,66%.

| Pozicija                       | 2020          | 2021          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 1                              | 2             | 3             |
| Rashodi od naknada i provizija | 20.992        | 50.519        |
| <b>UKUPNO :</b>                | <b>20.992</b> | <b>50.519</b> |

**Bilješka 6: Administrativni rashodi**

Opći administrativni troškovi su u 2021. godini smanjeni u odnosu na 2020. godinu za 14,74%.

| Pozicija                | 2020             | 2021             |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 1                       | 2                | 3                |
| Administrativni rashodi | 2.498.230        | 2.129.987        |
| <b>UKUPNO :</b>         | <b>2.498.230</b> | <b>2.129.987</b> |

**Bilješka 7: Ostali rashodi iz poslovanje**

Ostali rashodi iz poslovanja su u 2021. godini povećani u odnosu na 2020. godinu za 102,25% a najvećim dijelom odnosi se na Otpis temeljem Odluke skupštine i odbora vjerovnika u iznosu od 4.979.307,76 kn i Otpis u predstečajnim nagodbama 8.421.994,59 kn.

| Pozicija                     | 2020             | 2021              |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| 1                            | 2                | 3                 |
| Ostali rashodi iz poslovanja | 6.884.136        | 13.923.055        |
| <b>UKUPNO :</b>              | <b>6.884.136</b> | <b>13.923.055</b> |

**Bilješka 8: Tečajne razlike (dobit ili gubitak)**

| Pozicija                               | 2020            | 2021          |
|--|-----------------|---------------|
| 1                                      | 2               | 3             |
| Tečajne razlike: dobitak ili (gubitak) | (55.738)        | 67.526        |
| <b>UKUPNO:</b>                         | <b>(55.738)</b> | <b>67.526</b> |

**Bilješka 9: Rezervacije ili ukidanje rezervacija**

Rezervacije (ispravci vrijednosti) su u 2021. godini smanjeni u odnosu na 2020. godinu za 58,73%.

| Pozicija                             | 2020              | 2021              |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1                                    | 2                 | 3                 |
| Rezervacije ili ukidanje rezervacija | 36.768.903        | 15.174.257        |
| <b>UKUPNO:</b>                       | <b>36.768.903</b> | <b>15.174.257</b> |

**Bilješka 10: Novčana sredstva**

Novac u blagajni i ostali depoziti su u 2021. godini povećani u odnosu na 2020. godinu za 29,32%.

| Pozicija                   | 2020             | 2021             |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 1                          | 2                | 3                |
| Novac u blagajni           | 3.468            | 2.018            |
| Ostali depoziti po viđenju | 4.705.946        | 6.088.230        |
| <b>UKUPNO:</b>             | <b>4.709.414</b> | <b>6.090.248</b> |

**Bilješka 11: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit**

Vlasnički instrumenti i dužnički vrijednosni papiri u 2021. godini nisu mijenjali vrijednost u odnosu na 2020. godinu.

| Pozicija                    | 2020             | 2021             |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 1                           | 2                | 3                |
| Vlasnički instrumenti       | 9.099.410        | 9.099.410        |
| Dužnički vrijednosni papiri | 765.899          | 765.899          |
| <b>UKUPNO:</b>              | <b>9.865.309</b> | <b>9.865.309</b> |

**Bilješka 12: Financijska imovina po amortiziranom trošku**

Kreditni su u 2021. godini smanjeni u odnosu na 2020. godinu za 16,86%.

| Pozicija              | 2020               | 2021               |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 1                     | 2                  | 3                  |
| Kreditni i predujmovi | 164.070.351        | 136.401.061        |
| <b>UKUPNO:</b>        | <b>164.070.351</b> | <b>136.401.061</b> |

**Bilješka 13: Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju**

Preuzeta imovina u 2021. godini nije mijenjala vrijednost u odnosu na 2020. godinu.

| Pozicija   | 2020             | 2021             |
|--|------------------|------------------|
| 1  | 2                | 3                |
| Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje<br>klasificirane kao namijenjene za prodaju | 2.952.209        | 2.952.209        |
| <b>UKUPNO :</b>  | <b>2.952.209</b> | <b>2.952.209</b> |

**Bilješka 14: Materijalna imovina**

Materijalna imovina je u 2021. godini smanjenja u odnosu na 2020. godinu za 10,42%.

| Pozicija            | 2020           | 2021           |
|---------------------|----------------|----------------|
| 1                   | 2              | 3              |
| Materijalna imovina | 363.666        | 325.783        |
| <b>UKUPNO :</b>     | <b>363.666</b> | <b>325.783</b> |

**Bilješka 15: Ostala imovina**

Kamate, naknade i ostala imovina su u 2021. godini smanjene u odnosu na 2020. godinu za 67,81%.

| Pozicija        | 2020             | 2021             |
|-----------------|------------------|------------------|
| 1               | 2                | 3                |
| Ostala imovina  | 6.398.948        | 2.060.125        |
| <b>UKUPNO :</b> | <b>6.398.948</b> | <b>2.060.125</b> |

**Bilješka 16: Ostale obveze (Obveze stečajne mase i Obveze prema stečajnim vjerovnicima)**

Ostale obveze (Obveze stečajne mase i Obveze prema stečajnim vjerovnicima) su se u 2021. godini smanjile u odnosu na 2020. godinu za 2,43%.

| Pozicija                            | 2020               | 2021               |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1                                   | 2                  | 3                  |
| Obveze stečajne mase                | 1.373.478          | 1.041.896          |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima | 534.490.873        | 521.814.117        |
| <b>UKUPNO :</b>                     | <b>535.864.351</b> | <b>522.856.013</b> |

**Bilješka 17: Kapital**

Zbog ostvarenog gubitka u 2021. godini pozicija Ukupno kapital iznosi -365.141.278 kn, odnosno Gubitak iznad visine kapitala povećan je u odnosu na 2020. godinu za 5,08%.

| Pozicija  | 2020                 | 2021                 |
|---|----------------------|----------------------|
| 1   | 2                    | 3                    |
| Temeljni kapital                                | 120.032.000          | 120.032.000          |
| Dobit/gubitak koji pripadaju vlasnicima društva | (35.779.663)         | (17.656.824)         |
| Zadržana dobit/(gubitak)                        | (444.475.813)        | (480.255.476)        |
| Revalorizacijske rezerve                        | 7.118.938            | 7.118.938            |
| Ostale rezerve                                  | 5.748.267            | 5.748.267            |
| Akumulirana sveobuhvatna dobit (gubitak)        | (128.183)            | (128.183)            |
| <b>UKUPNO:</b>                                  | <b>(347.484.454)</b> | <b>(365.141.278)</b> |

U Splitu, 13. travnja 2022. godine

\_\_\_\_\_  
Ankica Čenić, stečajna upraviteljica

Digitally signed by:  
ANKICA ČENIĆ

Date:  
29-tra-2022  
10:08:04

Web e-Potpis



DN:  
C=HR  
O=CREDO BANKA D.D. U Š  
2.5.4.97=#130D4852393431  
L=SPLIT  
S=ČENIĆ  
G=ANKICA  
CN=ANKICA ČENIĆ  
SN=HR67541309757.4.25