

---

**Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

---

***GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE  
NEOVISNOG REVIZORA  
ZA 2021. GODINU***

**CREDO BANKA d.d. u stečaju**

***Split, lipanj 2022.godine***

<b>Sadržaj</b>	<b>Stranica</b>
Izjava o odgovornosti stečajne upraviteljice	2
Izveštaj neovisnog revizora	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti razdoblja	5
Izveštaj o financijskom položaju na kraju razdoblja	6
Izveštaj o promjenama kapitala tijekom razdoblja	7
Izveštaj o novčanim tokovima tijekom razdoblja	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9-38

## **ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Stečajni upravitelj Credo banke d.d. u stečaju (u nastavku: Banka) kao osoba ovlaštena za zastupanje je dužan pobrinuti se da financijski izvještaji Banke u stečaju budu sastavljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) i hrvatskim zakonima.

Odgovornosti stečajnog upravitelja Banke pri izradi financijskih izvještaja su slijedeće:

- odabrati i dosljedno primijeniti odgovarajuće računovodstvene politike
- da prosudbe i procjene kod sastavljanja financijskih izvještaja budu razumne i oprezne
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima
- pripremiti financijske izvještaje uvažavajući činjenicu stečaja Banke.

Stečajni upravitelj Banke je odgovoran za ispravno vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavaju financijski položaj Banke i dužan je osigurati da su financijski izvještaji usklađeni s hrvatskim Zakonom o računovodstvu i MSFI.

Stečajni upravitelj Banke ima pored toga općenitu odgovornost za poduzimanje koraka u cilju očuvanja imovine Banke, te u sprečavanju i ustanovljavanju prijevara i drugih nepravilnosti.

Priloženi financijski izvještaji prikazani na stranicama 5 do 38 odobreni su od strane Stečajne upraviteljice 30.lipnja 2022. godine, te ih potpisuje:

Ankica Čenić,

stečajna upraviteljica

Digitally signed by:  
**ANKICA ČENIĆ**

Date:  
11-srp-2022  
14:51:51

Web e-Potpis



DN:  
C=HR  
O=CREDO BANKA D.D. U S  
2.5.4.97=#130D4852393431  
L=SPLIT  
S=ČENIĆ  
G=ANKICA  
CN=ANKICA ČENIĆ  
SN=HRB7541306757.4.25

## **Izveštaj o reviziji godišnjih financijskih izvještaja**

### **Mišljenje**

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Credo banke d.d. u stečaju, koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021.godine, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na datum 31.12.2021.godine u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te posebnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

### **Odgovornosti Stečajnog upravitelja**

Stečajni upravitelj je odgovoran za sastavljanje, te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te za zastupanje Društva, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

### **Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja**

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje.

Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.

- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju.
- ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

#### **Poseban naglasak**

Bez utjecaja na izraženo mišljenje, skrećemo pozornost na bilješke 1. uz financijske izvještaje u kojima se navodi da se nad Credo bankom d.d. provodi postupak stečaja i opisuju radnje na provođenju stečaja. Trgovački sud u Splitu je 17.12.2012. godine u sudski registar upisao Banku kao Credo banku d.d. u stečaju.

Financijski izvještaji sastavljeni su uz pretpostavku likvidacije i prestanka poslovanja, a imovina je iskazana procjenom nadoknadive tržišne vrijednosti. Procjene se temelje na informacijama dostupnim u vrijeme sastavljanja financijskih izvještaja te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih i mogu uzrokovati dodatne gubitke pri prodaji imovine tijekom provođenja stečajnog postupka.

REVENIO d.o.o. za reviziju  
Hrvatske mornarice 10, 21000 Split, 30.lipnja 2022.godine

Dušan Vučković, revizor i član Uprave



Ante Stanić, revizor i član Uprave



**REVENIO d.o.o.**  
SPLIT

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI RAZDOBLJA

( u tis. kuna)

<i>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</i>	Bilješka	2020.	2021.
Prihodi od kamata	3	10.407	12.885
Rashodi od kamata	3	-	-
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>10.407</b>	<b>12.885</b>
Neto prihod od naknada i provizija	4	1	(21)
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5,9	(56)	699
Ostali prihodi iz poslovanja	6	79	45
<b>Prihodi iz redovitog poslovanja</b>		<b>10.431</b>	<b>13.608</b>
Ostali rashodi iz poslovanja	7,8	(4.521)	(2.689)
Troškovi vrijednosnih usklađenja	10	(41.689)	(28.576)
<b>Dobit prije poreza</b>		<b>(35.779)</b>	<b>(17.657)</b>
<b>Dobit tekuće godine</b>		<b>(35.779)</b>	<b>(17.657)</b>
Dobici/Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</b>		<b>(35.779)</b>	<b>(17.657)</b>
Zarada po dionici (izraženo u kunama po dionici)	12	(119,23)	(58,84)

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

( u tis. kuna)

	Bilješka	2020.	2021.
<b>Imovina</b>			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	4.709	6.090
Plasmani drugim bankama	14	-	-
Zajmovi klijentima	15	169.726	137.646
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	16	766	766
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	9.119	9.119
Materijalna i nematerijalna imovina	18	364	326
Ostala imovina	19	3.696	3.768
<b>Ukupno imovina</b>		<b>188.380</b>	<b>157.715</b>
<b>Obveze</b>			
Obveze prema stečajnim vjerovnicima	20	535.544	522.856
Ostale obveze	21	320	280
Rezervacije za obveze i troškove	22	-	-
<b>Ukupno obveze</b>		<b>535.864</b>	<b>523.136</b>
<b>Vlasnička glavnica</b>			
Dionički kapital	24	120.032	120.032
Dobit/gubitak tekuće godine	25	(35.779)	(17.657)
Zadržana dobit/gubitak		(444.476)	(480.255)
Rezerve		12.867	12.867
Rezerve za fer vrijednost		(128)	(128)
<b>Ukupno vlasnička glavnica</b>		<b>(347.484)</b>	<b>(365.141)</b>
<b>UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA</b>		<b>188.380</b>	<b>157.715</b>
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	23	-	-

( u tis. kuna)

<b>Izveštaj o promjeni kapitala</b>						
	<b>Dionički kapital</b>	<b>Rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Dobit/gubitak</b>	<b>Nereal. dob/gub. po vrijedn. usklađenju</b>	<b>Ukupno</b>
Stanje 1. siječnja 2020.	120.032	12.867	(434.247)	(10.229)	(128)	(311.705)
Stanje 31. prosinca 2020.	<b>120.032</b>	<b>12.867</b>	<b>(444.476)</b>	<b>(35.779)</b>	<b>(128)</b>	<b>(347.484)</b>
Promje.fer.vrije d.fin.imov.						
Neto dobiti/gubici						
Dobi/gubit tekuć.godine				(17.657)		(17.657)
Dobit/gubitak tek. godine				(17.657)		(17.657)
Prijenos u rezerve			(35.779)	35.779		
Raspodjela dobiti			(35.779)	35.779		
Stanje 31. prosinca 2021.	<b>120.032</b>	<b>12.867</b>	<b>(480.255)</b>	<b>(17.657)</b>	<b>(128)</b>	<b>(365.141)</b>



## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

( u tis. kuna)

NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	Bilješka	2020.	2021.
Gubitak tekuće godine prije oporezivanja		(35.780)	(17.657)
Povećanje rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	36.761	15.174
Amortizacija	7,18	39	38
Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine		(1.654)	4
Ostale nenovčane stavke		4.920	(4.339)
<b>Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama</b>		<b>4.286</b>	<b>(6.780)</b>
<b>Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti:</b>			
Sredstva kod HNB-a		(920)	(1.381)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima		7.789	21.918
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti		1.856	-
<b>Ukupno:</b>		<b>8.725</b>	<b>20.537</b>
Neto (smanjenje) na ostalim obvezama		(13.930)	(13.008)
<b>Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		<b>(919)</b>	<b>749</b>
<b>NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Dividenda od ulaganja		-	632
<b>Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti</b>		<b>-</b>	<b>632</b>
<b>NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>Neto povećanje novca iz financijskih aktivnosti</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>(919)</b>	<b>(1.381)</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku godine</b>		<b>5.628</b>	<b>4.709</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine</b>	26	<b>4.709</b>	<b>6.090</b>

## **Bilješka 1.**

### **OPĆI PODACI**

#### **Podaci o Banci prije otvaranja stečajnog postupka**

Credo banka d.d., Split osnovana je u Republici Hrvatskoj i pružala je bankarske usluge građanima i poduzećima. Registrirana je kod Trgovačkog suda u Splitu, s upisanim dioničkim kapitalom od 120.032 tisuća kuna. Sjedište Banke nalazi se u Splitu, Bihaćka 2.

Djelatnost Banke je bila obavljanje svih vrsta depozitnih i kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe, obavljanje poslova platnog prometa u zemlji i inozemstvu, izdavanje garancija, avala i drugih oblika jamstava, kupoprodaje vrijednosnih papira i drugih bankovnih poslova.

Nadzorni odbor:

Boris Barać	Predsjednik
Mirko Vuković	Član
Dražen Bilić	Član

Uprava:

Šime Luketin	Predsjednik
Mato Mišić	Član

Dioničari s udjelom preko 3% su:

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Mirko Vuković	23,25	23,25
Boris Barać	16,32	16,32
Banka Splitsko-Dalmatinska	10,11	10,11
Alkom d.o.o.	9,85	9,85
Kvarner vienna insurance group d.d.	6,66	6,66
Simag d.o.o.	4,66	4,66
Ferocommerce d.o.o.	4,66	4,66
	<b>75,51</b>	<b>75,51</b>
Ostali dioničari	24,49	24,49
	<b>100</b>	<b>100</b>

## **Bilješka 1.**

### **Podaci o Credo banci d.d. u stečaju i postupanje Trgovačkog suda**

Kronologija važnijih događaja vezanih za provođenje stečaja i objava informacija.

Trgovački sud u Splitu, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom CREDO BANKA d.d., u prisilnoj likvidaciji, Split, Zrinjsko-frankopanska 58, objavljuje 16.01.2012. godine:

I. Otvara se stečajni postupak nad stečajnim dužnikom Credo banka d.d., u prisilnoj likvidaciji, Split, Zrinjsko-frankopanska 58, MBS: 060002342, OIB: 94141384086. Stečajni je postupak otvoren 16. 01. 2012. godine.

II. Za stečajnu upraviteljicu imenuje se Ankica Čenić iz Splita, Pupačićeva 1/3, OIB: 67541309757.

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu od 5. travnja 2012. godine utvrđen je ukupni iznos utvrđenih tražbina stečajnih vjerovnika I. višega isplatnoga reda od 9.562.567,37 kuna. Stečajnim vjerovnicima prvoga višega isplatnoga reda pri Prvoj djelomičnoj diobi raspoređen je iznos od 9.562.567,37 kuna, što iznosi 100% od utvrđenih tražbina I. višeg isplatnog reda.

U cijelosti je namiren i vjerovnik (HNB) II višeg isplatnog reda u iznosu od 9.118,93 kune. Namirene su tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB u iznosu od 466.553.873,87 kn što predstavlja 100% dijela utvrđene tražbine – iznosa koji je DAB isplatio vjerovnicima odnosno 99,31% ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB-a koja iznosi 469.813.592,02 kn.

Namirene su tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda – građani u iznosu od 78.840.302,97 kn što predstavlja 47,88% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda – građani koja iznosi 164.652.492,78 kn.

Na dan 31.12.2021. godine ukupne nepodmirene obveze za utvrđene tražbine vjerovnika III, IV, V i VII višeg isplatnog reda iznose 521.889 tisuća kuna (Bilješka 20.).

Nakon proglašenja stečaja Banka je putem javnih natječaja pokrenula prodaju Materijalne imovine (namještaja, opreme i vozila) i Imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.

Banka vrši naplatu Zajmova i potraživanja pokretanjem ovrha i aktiviranjem ostalih instrumenata osiguranja.

## **Bilješka 2.**

### **2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

#### **a) Izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom na banke u Hrvatskoj. Računovodstvena regulativa određena je Zakonom o kreditnim institucijama, u skladu s kojim financijsko izvještavanje banke određuje Hrvatska narodna banka ("HNB") koja je središnja nadzorna institucija bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s navedenim bankarskim propisima.

Računovodstveni propisi HNB-a temelje se na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

#### **b) Osnove pripreme financijskih izvještaja**

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama (HRK), zaokruženim na najbližu tisuću, ukoliko nije navedeno drugačije. Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“.

Kod sastavljanja financijskih izvještaja, Stečajni upravitelj daje procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose sredstava i obveza, te objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i iznose prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene i pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim ostalim čimbenicima koji se smatraju razumnim s obzirom na okolnosti i informacije koje su dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje se ne mogu dobiti jednostavno iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovakvih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

#### **Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u kunama (kn) koja je funkcionalna valuta. Iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću (osim ako nije navedeno drugačije).

#### **Promjene u sastavljanju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja**

Nisu bile potrebne reklasifikacije usporednih informacija kako bi se postigla usporedivost s iznosima u tekućoj financijskoj godini, te ostalim objavama s obzirom da je Banka u potpunosti zadržala klasifikacije iz prošle godine.

#### **Prihodi i rashodi od kamata**

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju, primjenom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove kroz predviđeni tijek trajanja na knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamato nosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospelju, uz primjenu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja.

## **Bilješka 2.**

Efektivna kamatna stopa jest stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve plaćene ili primljene naknade koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, diskontiraju tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog sredstva ili kraćeg razdoblja, ako je primjenjivo.

Prihodi od dužničkih instrumenata, osim financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, se priznaju po metodi efektivne kamate.

### **Prihodi od naknada i provizija**

Prihodi od naknada i provizija proizlaze iz ostalih usluga koje pruža Banka. Prihodi od naknada i provizija priznaju se kao prihod po pružanju usluge.

Dobici umanjeni za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju obračunate kamate te nerealizirane i realizirane dobitke od promjene fer vrijednosti na dužničke vrijednosnice i derivative. Tečajne razlike po financijskoj imovini i obvezama po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazuju se unutar dobitaka umanjenih za gubitke od trgovanja stranim valutama u računu dobiti i gubitka.

### **Preračunavanje stranih valuta**

Poslovni događaji koji nisu u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilance primjenom tečaja važećeg na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem iskazuju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog tečaja važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno na dan bilance. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u račun dobiti i gubitka razdoblja.

### **Troškovi mirovinskih naknada**

Banka nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Banka je kao poslodavac dužna obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje. Troškovi mirovinskog osiguranja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

### **Oporezivanje**

Porezni rashod predstavlja sumu iznosa tekuće porezne obveze i odgođenog poreza, ukoliko postoji. Porezni rashod se temelji na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, te stavke koje nikada nisu oporezive ili odbitne. Tekuća porezna obveza Banke izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum bilance.

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračun oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze.

Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

## **Bilješka 2.**

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dovoljan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog iznosa ili dijela porezne imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka.

Banka je obveznik plaćanja raznih neizravnih poreza koji su iskazani u okviru administrativnih troškova. Porezne prijave podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvješćima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

### **Novac i novčani ekvivalenti**

Za potrebe izvještavanja o tijeku novca, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novčane ekvivalencije s rokom dospijeca do 90 dana koji uključuju sredstva i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

### **Financijska imovina i financijske obveze**

Financijska imovina Banke razvrstana je u portfelje ovisno o namjeri Banke u trenutku stjecanja financijskog sredstva i sukladno ulagačkoj strategiji Banke. Financijska imovina i financijske obveze svrstane su u portfelje „u posjedu do dospijeca“, „raspoložive za prodaju“, „iskazane po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak“, ili „zajmovi i potraživanja“. Temeljna razlika među spomenutim kategorijama je u pristupu mjerenja financijske imovine i priznavanja fer vrijednosti u financijskim izvješćima.

Sva financijska imovina i sve financijske obveze priznaju se, odnosno prestaju se priznavati na datum namirenja kad je kupoprodaja financijskog sredstva ili financijske obveze definirana ugovorenim datumom isporuke financijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu.

Pri početnom priznavanju financijskog sredstva ili financijske obveze Banka sredstvo, odnosno obvezu mjeri po trošku uvećanom za troškove transakcije koji se mogu izravno pripisati stjecanju, odnosno izdavanju financijskog sredstva, odnosno financijske obveze.

### **Ulaganja u posjedu do dospijeca**

Ulaganja u posjedu do dospijeca je ne derivacijska financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijeca, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijeca. U njih se ubrajaju i mjenice i dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja u posjedu do dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenoj za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja u posjedu do dospijeca. Vrijednost financijskog sredstva je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima“.

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadiivog iznosa ulaganja može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja umanjenja, uz ograničenje da knjigovodstveni iznos ulaganja na datum poništenja gubitka ne smije biti veći od iznosa amortiziranog troška koji bi bio iskazan da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato.

## **Bilješka 2.**

### **Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

Imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća onu nederivacijsku financijsku imovinu koja je označena kao raspoloživa za prodaju ili nije svrstana niti u (a) dane kredite i potraživanja ili (b) ulaganja u posjedu do dospijeca.

U ovoj kategoriji nalaze se glavnični i dužnički vrijednosni papiri. Financijska imovina raspoloživa za prodaju početno se priznaje po trošku ulaganja, a nakon početnog priznavanja iskazuje se po fer vrijednosti na temelju kotiranih cijena ili iznosa koji su izvedeni iz modela novčanih tijekova. Ako cijene koje kotiraju na tržištu nisu dostupne, fer vrijednost dužničkih vrijednosnica procjenjuje se primjenom sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, a fer vrijednost nekotiranih glavničnih instrumenata procjenjuje se primjenom odgovarajućeg omjera između cijene i zarade, odnosno cijene i novčanog toka pročišćenog na način da odražava specifične okolnosti vezane uz izdavatelja.

Nerealizirani dobiti i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti imovine svrstane u kategoriju raspoloživa za prodaju priznaju se izravno u glavnici do trenutka prodaje ili umanjenja financijske imovine, a nakon toga se ostvareni dobiti ili gubici iskazuju u okviru neto dobiti, odnosno gubitka razdoblja.

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavničnih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi dužničkih instrumenata iz portfelja raspoloživi za prodaju kasnije se poništavaju ako se povećanje fer vrijednosti instrumenta može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitaka od umanjenja.

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata. Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživi za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju knjiže se kad su objavljene, a potraživanja za dividende se u bilanci iskazuju u okviru ostale imovine, dok se u računu dobiti i gubitka iskazuju u okviru neto dobiti iz financijskog poslovanja. Nakon uplate, iznos potraživanja se prebija s naplaćenim novcem.

### **Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**

U ovoj grupi financijskih instrumenata vode se ona ulaganja koja su stečena s namjerom da se u kraćem razdoblju prodaju radi stjecanja dobitka iz kratkoročnih promjena cijena. Ulaganje se početno mjeri po fer vrijednosti. Kupnja financijske imovine priznaje se u bilanci na dan namirenja, a promjena vrijednosti između datuma trgovanja i datuma namirenja priznaje se u neto dobiti ili gubitku razdoblja.

Dobici ili gubici proizašli iz naknadnog vrijednosnog usklađivanja s fer vrijednosti priznaju se u računu dobitka i gubitka razdoblja kada su nastali. Svođenje na fer vrijednost provodi se mjesečno. Prodana imovina prestaje se priznavati na datum namirenja vrijednosti transakcije od druge ugovorne strane.

### **Zajmovi i potraživanja**

Zajmovi i potraživanja su ne derivacijska financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti zbog umanjenja. Naknade za odobrenje kredita odgađaju se, zajedno sa svim povezanim izravnim troškovima, i priznaju kao usklađenje efektivnog prinosa na kredit.

## **Bilješka 2.**

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadle iznose po garancijama i kolateralima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope na zajam utvrđene pri početnom priznavanju.

Nenaplativi krediti otpisuju se u iznosu povezanog ispravka vrijednosti zbog umanjenja, a svi kasnije naplaćeni iznosi knjiže se u korist računa dobiti i gubitka u okviru rezerviranja i umanjenja vrijednosti.

Banka za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na temelju novčanih primitaka i iskazuje u okviru prihoda od kamata.

### **Derivatni financijski instrumenti**

Derivatni financijski instrumenti početno se priznaju po trošku, a kasnije ponovno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se dobiva temeljem kotiranih tržišnih cijena, primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili modela za utvrđivanje cijena opcija. Promjene u fer vrijednosti derivacijskih financijskih instrumenata koji ne pripadaju pod računovodstvo zaštite priznaju se u računu dobiti i gubitka kada su nastale. Svi derivatni instrumenti iskazuju se kao imovina kada je fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze kad je fer vrijednost negativna.

Derivati ugrađeni u druge financijske instrumente ili osnovne ugovore obračunavaju se kao zasebni derivati kada njihovi rizici i obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada se osnovni ugovori ne iskazuju po fer vrijednosti uz iskazivanje nerealizirane dobiti, odnosno gubitka u računu dobiti i gubitka. Većina ugrađenih derivata Banke proizlaze iz valutnih klauzula koje su ugrađene u ugovore o kreditu a kojima se Banka kao zajmodavatelj štiti od devalvacije domaće valute.

### **Ugovori o prodaji i reotkupu**

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao vrijednosnice namijenjene prodaji, vrijednosnice koje se drže do dospijeća ili kao ostala financijska imovina koju je kreirala banka, a obveza je prikazana u okviru obveza prema bankama, obveza prema klijentima ili ostalih pozajmljenih sredstava.

Vrijednosnice kupljene u repo poslovima se iskazuju kao kredit bankama ili klijentima. Razlika između cijene kupnje i cijene ponovne kupnje (reotkupa) tretira se kao kamata i priznaje se tijekom perioda repo posla primjenom metode stvarnog prinosa.

### **Nekretnine i oprema**

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Sredstva pojedinačne nabavne vrijednosti niže od 2.000 kuna otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Nekretnine u izgradnji iskazane su po trošku nabave umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu uporabu.



## **Bilješka 2.**

Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka uporabe sredstva, koji je kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Zgrade	40 godina	40 godina
Kompjuteri i oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostalo	4-10 godina	4-10 godina

Na svaki datum bilance Banka preispituje knjigovodstvenu vrijednost svoje materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila postoje li pokazatelji koji upućuju na umanjenje vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve indicije, nadoknativa vrijednost sredstva se procjenjuje da bi se utvrdio eventualni gubitak od umanjenja vrijednosti.

U slučajevima gdje nije moguće procijeniti nadoknativi iznos pojedinačnog sredstva, Banka procjenjuje nadoknativi iznos jedinice koja generira novac kojoj to sredstvo pripada.

Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i druge dugotrajne materijalne imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa stavki navedene imovine, odmah se otpisuje do procijenjenog nadoknadivog iznosa.

### **Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina se iskazuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se izračunava linearnom metodom kako bi se troškovi nabave imovine tijekom vijeka upotrebe otpisali do razine ostatka vrijednosti tijekom očekivanog korisnog vijeka trajanja.

Očekivani korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Softver	4 godine	4 godine
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

Troškovi nastali pri obnavljanju ili održavanju budućih ekonomskih koristi koje Banka može očekivati od izvorno procijenjenog standarda uspješnosti postojećih softverskih sustava priznaju se kao rashod razdoblja kada je dovršen proces obnavljanja ili održavanja.

Troškovi nastali kako bi se unaprijedile ili produljile buduće ekonomske koristi softvera iznad njihovih izvornih specifikacija i vijeka trajanja kapitaliziraju se i povećavaju trošak nabave.

### **Preuzete obveze u izvan bilančnoj evidenciji**

U okviru redovnog poslovanja Banka je sklapala aranžmane kojima preuzima potencijalne obveze i koje vodi u izvan bilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditivne i neiskorištene odobrene kredite. Navedene potencijalne obveze Banka iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

## **Bilješka 2.**

Banka održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Banka utvrđuje primjerenost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u proteklim razdobljima razmatrajući sadašnje gospodarske uvjete, obilježja rizika raznih kategorija transakcija i drugih relevantnih čimbenika.

### **Rezerviranja**

Banka priznaje rezerviranje ako ima sadašnju obvezu koja je nastala temeljem prošlih događaja, ako postoji vjerojatnost da će za podmirenje obveze biti potreban odljev resursa. Banka određuje iznos rezerviranja na temelju najbolje moguće procjene izdataka koji će nastati podmirenjem obveze. Ako je učinak materijalno značajan, rezerviranja se diskontiraju do sadašnje vrijednosti.

### **Dionički kapital i trezorske dionice**

Dividende na redovne dionice priznaju se u okviru vlasničke glavnice u razdoblju u kojem su objavljene.

Kada Banka kupi dionički kapital Banke ili stekne pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne

vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice.

### **Regulatorno okružje**

Banka ne podliježe regulativi Hrvatske narodne banke, kojom se propisuju limiti i druga ograničenja vezana za minimalnu razinu adekvatnosti kapitala, klasifikaciju zajmova i izvanbilančnih preuzetih obveza.

### **Značajne računovodstvene procjene i prosudbe**

Računovodstvene prosudbe i procjene određene su radnjama u stečajnom postupku, te se ne mogu razumno predvidjeti tijekom budućih događaja. Stečajni postupak sam po sebi predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti poslovanja.

### **Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja**

Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom su priznati na teret knjigovodstvene vrijednost zajmova i predujmova, te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz rizične izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva.

Gubici od umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

### **Pravni slučajevi**

Banka provodi klasifikaciju rizika parnica uzimajući u obzir sljedeće principe: pravna osnova zahtjeva, prijašnja sudska praksa s obzirom na vrstu parnice, mišljenja relevantnih internih odjela, mišljenja vanjskih odvjetnika, druge relevantne stručnjake te vlastito iskustvo u sličnim parnicama.

Parnice se svrstavaju u tri skupine: parnice u kojima Banka očekuje u potpunosti uspješan ishod, parnice u kojima Banka očekuje da će izgubiti slučaj, te neizvjesne parnice kod kojih se vjerojatnost uspješnog ili neuspješnog ishoda ne može utvrditi sa sigurnošću. Prilikom procjenjivanja rezervacija,

## Bilješka 2.

Banka uzima u obzir propisani pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji u određenim slučajevima dopušta višestruki žalbeni postupak. Banka nastoji izdvojiti rezervacije za one slučajeve kod kojih je, prema mišljenju posloводства, veća vjerojatnost da će Banka izgubiti parnicu nego da će je dobiti i za koje je prvostupanjska presuda donesena u korist tužitelja.

### Oporezivanje

Banka izdvaja sredstva za porezne obveze u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su odobrenjima poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne provjere poslovne evidencije poreznog obveznika.

## Bilješka 3. Prihodi i rashodi od kamata

( u tis. kuna)

Prikaza po kategorijama	2020.	2021.
<b>Prihodi od kamata</b>		
Zajmovi poduzećima	9.051	8.901
Zajmovi stanovništvu	1.277	3.852
Zajmovi stranim osobama	-	
Plasmani financijskim institucijama	9	2
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	70	130
<b>Ukupno</b>	<b>10.407</b>	<b>12.885</b>

## Analiza po klijentima

( u tis. kuna)

Odnos financijske / nefinancijske organizacije	2020.	2021.
Zajmovi klijentima	10.398	12.883
Plasmani bankama	9	2
<b>Ukupno</b>	<b>10.407</b>	<b>12.885</b>

## Bilješka 4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

( u tis. kuna)

Naknade i provizije	2020.	2021.
<b>Prihodi od naknada i provizija</b>	<b>22</b>	<b>29</b>
Naknade i provizije	-	-
Naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba	22	29
<b>Rashodi od naknada i provizija</b>	<b>21</b>	<b>50</b>
Naknade za usluge Financijske agencije	4	34
Naknade za bankarske usluge i usluge klijentima	17	17
<b>Neto prihod od naknada</b>	<b>1</b>	<b>(21)</b>

**Bilješka 5. Neto dobitak (gubitak) iz financijskog poslovanja**

( u tis. kuna)

<i>Tečajne razlike, kupoprodaja deviza i vlasnička ulaganja</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Neto tečajne razlike	(56)	67
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	-	632
<b>Ukupno</b>	<b>(56)</b>	<b>699</b>

**Bilješka 6. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja**

( u tis. kuna)

<i>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Nadoknade troškova (osiguranja i sl.)	11	-
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja	24	38
Prihodi od najamnina	38	3
Ostali prihodi (prodaja materijalne imovine)	6	4
<b>Ukupno</b>	<b>79</b>	<b>45</b>

**Bilješka 7. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja**

( u tis. kuna)

<i>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Troškovi zaposlenika	1.360	1.305
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	709	596
Amortizacija	38	38
Troškovi administracije	78	28
Troškovi razvoja softvera	351	196
Štete po sudskim sporovima	60	519
Ostali rashodi	245	7
Umanjenje vrijednosti udjela u Credo nekretnine	20	-
Gubitak od preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	1.660	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.521</b>	<b>2.689</b>

#### **Bilješka 8. Troškovi zaposlenika**

	( u tis. kuna)	
<i>Primanja radnika</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Neto plaće	798	786
Doprinosi iz plaća	233	223
Porezi i prirezi iz plaća	132	108
Doprinosi na plaće	192	184
Ostali troškovi zaposlenika	5	4
<b>Ukupno</b>	<b>1.360</b>	<b>1.305</b>

Banka je na dan 31. prosinca 2021. godine imala 8 zaposlenika (2020.: 9).

#### **Bilješka 9. Neto tečajne razlike**

	( u tis. kuna)	
<i>Razrada tečajnih razlika (tablica 5)</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Dobit od svođenja bilance na srednji tečaj	6.897	5.429
Gubitak od svođenja bilance na srednji tečaj	(6.953)	(4.730)
<b>Ukupno</b>	<b>(56)</b>	<b>699</b>

#### **Bilješka 10. Rezerviranja i umanjenja vrijednosti**

	( u tis. kuna)	
<i>Vrijednosna usklađenja</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja	41.415	28.474
Umanjenje vrijednosti ostalih sredstava	274	102
<b>Ukupno</b>	<b>41.689</b>	<b>28.576</b>

#### **Bilješka 11. Porez na dobit**

Banka nema poreznih obveza u tekućem razdoblju.

## **Bilješka 12. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici**

( u tis. kuna)		
<i>Knjigovodstvena „zarada“ dionice</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
	kn po dionici	kn po dionici
Osnovna zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(119,23)	(58,84)
Ukupno osnovna zarada po dionici	(119,23)	(58,84)
Razrijeđena zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(119,23)	(58,84)
Ukupno razrijeđena zarada po dionici	(119,23)	(58,84)

## **Bilješka 13. Novac i sredstva na žiro računima**

( u tis. kuna)		
<i>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Novac u blagajni	3	2
Žiro račun	4.057	5.410
Devizni računi kod banaka	649	678
<b>Ukupno</b>	<b>4.709</b>	<b>6.090</b>

Osnovni račun Credo banke d.d. u stečaju vodi se kod Croatia banke d.d.

## **Bilješka 14. Plasmani drugim bankama**

U navedenom razdoblju banka nije imala plasmana drugim bankama.

## **Bilješka 15. Zajmovi i potraživanja**

( u tis. kuna)		
<i>Analiza po vrsti klijenta</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Zajmovi trgovačkim društvima	702.054	688.374
Zajmovi građanima	141.951	138.571
Prekoračenja	10.140	10.031
Ukupno krediti	854.145	836.976
Umanjenje vrijednosti	(684.419)	(699.330)
<b>Ukupno</b>	<b>169.726</b>	<b>137.646</b>

**Bilješka 16. Ulaganja koja se drže do dospijeće**

	( u tis. kuna)	
<i>Pretpostavljena vrijednost primljenih mjenica</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Mjenice	1.769	1.769
Umanjenje vrijednosti	(1.003)	(1.003)
<b>Ukupno</b>	<b>766</b>	<b>766</b>

**Bilješka 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju**

	( u tis. kuna)	
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Ulaganja u dionice i vlasničke udjele	9.119	9.119
<b>Ukupno</b>	<b>9.119</b>	<b>9.119</b>

	( u tis. kuna)	
<i>Pregled ulaganja u vlasničke instrumente</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	9.099	9.099
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	20	20
<b>Ukupno</b>	<b>9.119</b>	<b>9.119</b>

**Dionice i vlasnički udjeli**

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 2021.
EHOS-R-A	HR	8.750	(25)	8.725

Banka je u posjedu 3.490 dionica Euroherc osiguranje d.d. po cijeni 2.500,00 kuna. Dionice ne kotiraju na MTP tržištu.

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 2021.
SEM-R-A	HR	374	-	374

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu posl. Br. 12. Stpn-20/2016 od 06. travnja 2018. godine kojim je odobreno sklapanje predstečajne nagodbe između dužnika Linijska nacionalna plovidba d.d. i vjerovnika dužnika, Credo banka d.d. u stečaju je stekla 9.360 dionica ukupne vrijednosti 374 tisuće kuna, nominalne vrijednosti 10,00 kn po dionici.

## **Bilješka 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju - nastavak**

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini		Ulaganje po trošku nabave	
			2020.	2021.	2020.	2021.
Žičara Učka d.o.o.	0,01%	građevinarstvo	20	20	20	20

Dana 19. travnja 2012. godine stečajna upraviteljica je donijela odluku o prestanku trgovačkog društva Credo nekretnine d.o.o. te je pokrenut postupak likvidacije. Temeljem navedenog izvršen je ispravak vrijednosti u iznosu od 20 tisuća kuna.

## **Bilješka 18. Materijalna i nematerijalna imovina**

### **a) Materijalna imovina**

( u tis. kuna)

	Računala	Namještaj za rad	Ured.stroj telef. licence za connect	Klime, oprema zaštite	Ostalo	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>						
Stanje 01.siječnja 2021.	4.819	405	150	285	305	5.964
Povećanje	-	-	-	-	-	-
Smanjenje	(2.957)	(105)	(126)	(285)	-	(3.473)
Stanje 31. prosinca 2021.	1.862	300	24	-	-	2.491
<b>Ispravak vrijednosti</b>						
Stanje 01.siječnja 2021.	4.759	405	150	285	1	5.600
Smanjenje	(2.957)	(105)	(126)	(285)	-	(3.473)
Amortizacija	38	-	-	-	-	38
Stanje 31. prosinca 2021.	1.841	300	24	-	1	2.166
<b>Neto knjigovodstveno stanje</b>						
<b>31.prosinca 2020.</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304</b>	<b>364</b>
<b>31.prosinca 2021.</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304</b>	<b>326</b>



**b) Nematerijalna imovina**

	<b>Aplikativni softver</b>	<b>Ostala nemateri imovina, licence za connect</b>	<b>Ukupno</b>
Nabavna vrijednost			
Stanje 01.01. 2021.	10.472	288	10.760
<b>Stanje 31.12. 2021.</b>	<b>10.472</b>	<b>288</b>	<b>10.760</b>
Ispravak vrijednosti			
Stanje 01.01. 2021.	10.472	288	10.760
Amortizacija 2021.	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2021.</b>	<b>10.472</b>	<b>288</b>	<b>10.760</b>
Neto knjigovodstveno stanje			
01.01. 2021.	-	-	-
<b>31.12. 2021.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Bilješka 19.Ostala i preuzeta imovina**

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
<i>Preuzeta imovina</i>		
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	7.089	7.089
Umanjenje vrijednosti	(4.137)	(4.137)
<b>Ukupno</b>	<b>2.952</b>	<b>2.952</b>

	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	7.089	7.089
Potraživanja za naknade	1.350	1.349
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	-	-
Ostalo	7.185	7.250
Umanjenje vrijednosti	(11.928)	(11.921)
<b>Ukupno</b>	<b>3.696</b>	<b>3.768</b>

**Promjene na umanjuju vrijednosti po ostaloj imovini su kako slijedi:**

	2020. godina		2021. godina	
	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene
				( u tis. kuna)
Stanje 1. siječnja	10.483	-	11.928	-
Naplata i oslobađanja	(9)	-	-	-
Nova umanjivanja	1.455	-	(7)	-
Otpis	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>11.928</b>	<b>-</b>	<b>11.921</b>	<b>-</b>

**Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

( u tis. kuna)

Opis djela preuzete imovine	2020.	2021.
<b>Zemljište i zgrade</b>	<b>2.952</b>	<b>2.952</b>

**Promjene na imovini stečenoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja**

		(u tis. kuna)
Stanje 01. siječnja	4.800	2.952
Povećanja	-	-
Smanjenje	(1.848)	-
Usklađenje	-	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>2.952</b>	<b>2.952</b>

Vrijednost preostale imovine stečene zamjenom za nenaplaćena potraživanja prema uvjerenju Uprave je iskazana po nadoknadioj vrijednosti, a temelji se na procjeni ovlaštenih procjenitelja.

**Bilješka 20. Obveze prema stečajnim vjerovnicima:**

	( u tis. kuna)	
	2020.	2021.
<i>Obveze prema stečajnim vjerovnicima</i>		
Obveze prema stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda	3.260	4.227
Obveze prema stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda	86.790	73.135
Obveze prema stečajnim vjerovnicima V višeg isplatnog reda	392.976	392.976
Obveze prema stečajnim vjerovnicima VII višeg isplatnog reda	52.518	52.518
<b>Ukupno</b>	<b>535.544</b>	<b>522.856</b>

**Bilješka 21. Ostale obveze**

	( u tis. kuna)	
	2020.	2021.
<i>Ostale obveze</i>		
Obveze za plaće radnika	113	103
Obveze za bruto nagradu stečajne upraviteljice	5	4
Ostale obveze	202	173
<b>Ukupno</b>	<b>320</b>	<b>280</b>

**Bilješka 22. Potencijalne i preuzete obveze**

Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

Banka ima preuzete obveze temeljem 3 ugovora o najmu dva se odnose na najam nekretnina, a jedan na najma „cloud“ servera. Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su:

	2020.	2021.
Do 1 godine	431	431
Od 1 do 5 godina	1.726	1.726
Preko 5 godina	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.157</b>	<b>2.157</b>

### **Bilješka 23. Redovne dionice i vlastite dionice**

	<b>Broj izdanih dionica</b>	<b>Redovne dionice</b>	<b>Vlastite dionice</b>
			( u tis. kuna)
Stanje 31. prosinca 2021.	300.080	120.032	-
Stanje 31. prosinca 2020.	300.080	120.032	-

Nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 300.080 redovnih dionica (2020.: 300.080) nominalne vrijednosti 400,00 kuna svaka.

### **Bilješka 24. Gubitak**

Za 2021. godinu Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 17.657 tisuća kuna.

### **Bilješka 25. Novac i novčani ekvivalenti**

U svrhu prikaza izvještaja o novčanom toku, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sljedeće iznose s dospijećem od najviše 90 dana:

	( u tis. kuna)	
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Novac i sredstva na žiro računima (Bilješka 13)	4.709	6.090
Potraživanja od drugih banaka (Bilješka 14 i 31)	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>4.709</b>	<b>6.090</b>

### **Bilješka 26. Sredstva i izvori sredstava po poslovima u ime i za račun trećih osoba**

	( u tis. kuna)	
<i>Poslovi u ime i za račun trećih osoba</i>	<b>2020.</b>	<b>2021.</b>
Vlada RH – razvojačeni branitelji	2.912	2.905
<b>Ukupno</b>	<b>2.912</b>	<b>2.905</b>

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana koja su plasirana u obliku zajmova razvojačenim braniteljima. Ova sredstva vode se odvojeno od sredstava Banke.

## **Bilješka 27. Kreditni rizik**

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvan bilančna

( u tis. kuna)				
Na dan 31.12. 2020. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
<b>A. Bilančna izloženost</b>				
- Sredstva na žiro računu	4.706	-	-	4.706
- Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	9.119	-	-	9.119
- Imovina koja se drži do dospeljeća	1.769	(1.003)	-	766
- Zajmovi klijentima	854.145	(684.419)	-	169.726
- potpuno nadoknadivi	22.856	-	-	22.856
- djelomično nadoknadivi	427.904	(281.034)	-	146.870
- potpuno nenadoknadivi	403.385	(403.385)	-	-
- Naknade i ostala sredstva	8.535	(7.791)	-	744
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>878.274</b>	<b>(693.213)</b>	-	<b>185.061</b>
<b>B. Izvanbilančna izloženost</b>			-	
- Klijenti			-	
- potpuno nadoknadivi	-		-	-
- djelomično nadoknadivi	-		-	
- potpuno nenadoknadivi	-		-	
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost (a+b)</b>	<b>878.274</b>	<b>(693.213)</b>	-	<b>185.061</b>

**Bilješka 27. Kreditni rizik (nastavak)**

( u tis. kuna)				
Na dan 31.12. 2021. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
- Sredstva na žiro računu	6.090	-	-	6.090
- Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	9.119	-	-	9.119
- Imovina koja se drži do dospelja	1.769	(1.003)	-	766
- Zajmovi klijentima	836.976	(699.330)	-	137.646
- potpuno nadoknadivi	18.821	-	-	18.821
- djelomično nadoknadivi	366.909	(248.084)	-	118.825
- potpuno nenadoknadivi	451.246	(451.246)	-	-
- Naknade i ostala sredstva	8.599	(7.784)	-	815
<b>Ukupno bilančna izloženost</b>	<b>862.551</b>	<b>(708.117)</b>	-	<b>154.434</b>
B. Izvanbilančna izloženost			-	
- Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	-	-	-	-
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
<b>Ukupno izvanbilančna izloženost</b>	-	-	-	-
<b>Ukupna izloženost (a+b)</b>	<b>862.551</b>	<b>(708.117)</b>	-	<b>154.434</b>

**Bilješka 28. Udio rezervi u zajmovima klijentima**

	<b>2020.</b>		<b>2021.</b>	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadiivi	2,67	-	2,25	-
Djelomično nadoknadiivi	50,10	40,54	43,84	35,03
Potpuno nenadoknadiivi	47,23	58,19	53,91	63,72
<b>Ukupno</b>	<b>100,0</b>	<b>98,73</b>	<b>100,0</b>	<b>98,76</b>

**Bilješka 29. Valutni rizik**

<b>Stanje 31.12. 2020.</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>					
Novac i sredstva na žiro računu	565	84	4.060	-	4.709
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	792	775	168.159	-	169.726
- valutna klauzula	127.581	-	(127.581)	-	0
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	766	-	766
Financijska imovina raspoložive za prodaju	-	-	9.119	-	9.119
- valutna klauzula	-	-	-	-	0
Nekretnine i oprema	-	-	364	-	364
Ostala sredstva	3	-	3.693	-	3.696
<b>Ukupna imovina</b>	<b>128.941</b>	<b>859</b>	<b>58.580</b>		<b>188.380</b>
<b>Obveze</b>				-	
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	535.544	-	535.544
Ostale obveze	-	-	320	-	320
Rezerviranja	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>535.864</b>	<b>-</b>	<b>535.864</b>
Neto bilanca	128.941	859	(477.284)	-	(347.484)
Izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-
Kreditne obveze	-	-	-	-	-

**Bilješka 30. Banka je imala slijedeću deviznu poziciju na dan 31.prosinca 2021.godine**

( u tis.)

<b>Stanje 31.12. 2021.</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>HRK</b>	<b>Ostale valute</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>					
Novac i sredstva na žiro računu	587	90	5.413	-	6.090
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	155	-	137.491	-	137.646
- valutna klauzula	98.783	-	-98.783	-	-
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	766	-	766
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	9.119	-	9.119
- valutna klauzula	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema	-	-	325	-	325
Ostala sredstva	-	-	3.768	-	3.768
<b>Ukupna imovina</b>	<b>99.525</b>	<b>90</b>	<b>58.099</b>	<b>-</b>	<b>157.714</b>
<b>Obveze</b>					
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	522.576	-	522.576
Ostale obveze	-	-	280	-	280
Rezerviranja	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>522.856</b>	<b>-</b>	<b>522.856</b>
Neto bilanca	99.525	90	(464.757)	-	(365.142)
Izvanbilančne stavke	-	-	-	-	-
Kreditne obveze	-	-	-	-	-

**Bilješka 31. Analiza osjetljivosti na valutni rizik**

Banka je uglavnom izložena prema EUR i USD. U idućoj tablici je analizirana osjetljivost Banke na povećanje i smanjenje tečaja kune od 10% u odnosu na relevantne strane valute. Stopa osjetljivosti od 10% je stopa koja se koristi u internim izvješćima o valutnom riziku i predstavlja procjenu stečajne upraviteljice o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje sve otvorene stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja se usklađuje temeljem 10-postotne promjene valutnih tečajeva. Pozitivan broj pokazuje smanjenje dobiti ako je hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu ojačala 10%. U slučaju pada vrijednosti hrvatske kune za 10% u odnosu na predmetnu valutu dolazi do povećanja dobiti.



**Bilješka 31. Valutni rizik**

Valuta na dan 31. prosinca 2020. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	10%	12.894	-	12.894
USD	10%	86	-	86
Ostale valute	10%	-	-	-

Valuta na dan 31. prosinca 2021. godine	Pretpostavljeno povećanje srednjeg tečaja HNB-a	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka	Utjecaj na račun dobitka i gubitka
		Imovina Banke	Obveze Banke	Neto
EUR	10%	9.953	-	9.953
USD	10%	9	-	-
Ostale valute	10%	-	-	-

## **Bilješka 32. Kamatni rizik**

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga je razdoblje za koje je utvrđena fiksna kamatna stopa pokazatelj u kojoj mjeri je instrument izložen kamatnom riziku. U sljedećoj tablici prikazana je izloženost Banke kamatnom riziku na temelju ugovornog dospelja njezinih financijskih instrumenata, odnosno datuma iduće promjene kamatne stope na instrumente čija cijena se mijenja prema tržišnim stopama prije dospelja.

Kamatonosne imovina na poziciji Zajmovi i potraživanja ovisna je isključivo o promjeni zakonske zatezne kamatne stope na plasmane pravnim i fizičkim osobama i Banka nema utjecajan na njenu promjenu.

Obveze banke nisu kamatonosne, te nisu osjetljive na promjene kamatnih stopa na tržištu.

( u tis. kuna)							
<b>Stanje 31.12. 2020.</b>	<b>do 1 mjesec</b>	<b>od 1- 3.mj.</b>	<b>od 3-12 mjeseci</b>	<b>od 1-3 godina</b>	<b>preko 3 godina</b>	<b>Beska- matno</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>							
Novac i sreds. na žiro računu	-	-	-	-	-	4.709	4.709
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	-	169.726	169.726
Ulaganja koja se drže do dospj.	766	-	-	-	-	-	766
Financ. imovina raspol.za prodaju	9.099	-	-	-	-	20	9.119
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	364	364
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	3.696	3.696
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.865</b>	<b>-</b>				<b>178.515</b>	<b>188.380</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	-	-	-	535.544	535.544
Ostale obveze	-	-	-	-	-	320	320
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>535.864</b>	<b>535.864</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>	<b>9.865</b>	<b>-</b>				<b>(357.349)</b>	<b>(347.484)</b>

**Bilješka 32. Kamatni rizik (nastavak)**

Stanje 31.12. 2021.	do 1 mjesec	od 1- 3.mj.	od 3-12 mjeseci	od 1-3 godina	preko 3 godina	Beska- matno	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i sreds. na žiro računu	-	-	-	-	-	6.090	6.090
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	-	137.646	137.646
Ulaganja koja se drže do dospelj.	766	-	-	-	-	-	766
Financ. imovina raspol. za prodaju	9.099	-	-	-	-	20	9.119
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	325	325
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	3.768	3.768
<b>Ukupna imovina</b>	<b>9.865</b>	<b>-</b>				<b>147.849</b>	<b>157.714</b>
<b>Obveze</b>							
Obveze prema stečajnim vjerovn.	-	-	-	-	-	522.576	522.576
Ostale obveze	-	-	-	-	-	280	280
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>522.856</b>	<b>522.856</b>
<b>Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik</b>	<b>9.865</b>	<b>-</b>				<b>(357.007)</b>	<b>(365.142)</b>

### **Bilješka 33. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti predstavlja moguće potrebu Banke za osiguravanjem sredstava radi isplata po preuzetim obvezama povezanim s financijskim instrumentima.

U sljedećoj tablici analizirana su sredstva i obveze Banke svrstana u odgovarajuća preostala razdoblja od datuma bilance do ugovornog dospijeca.

Na temelju razboritog razmatranja mogućnosti naplate za poziciju Zajmovi i potraživanja nije realno očekivati realizaciju u razdobljima dospijeca „do ugovorenog dospijeca“ kako je izloženo u tablici.

( u tis. kuna)						
<b>Stanje 31.12. 2020.</b>	<b>do 1 mjesec</b>	<b>od 1-3 mj.</b>	<b>od 3-12 mjeseci</b>	<b>od 1-3 godina</b>	<b>preko 3 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva na žiro računu	4.709					4.709
Potraživanja od drugih banaka	-	-				-
Zajmovi i potraživanja	169.726					169.726
Ulaganja koja se drže do dospij.	766					766
Financijs. imov. raspo. za prodaju	9.099				20	9.119
Nekretnine i oprema					364	364
Ostala sredstva	3.696					3.696
<b>Ukupna imovina</b>	<b>187.996</b>	<b>-</b>			<b>384</b>	<b>188.380</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema stečajnim vjerovn.	535.544					535.544
Ostale obveze	320					320
Rezerviranja				-		-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>535.864</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>535.864</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(347.868)</b>	<b>-</b>			<b>384</b>	<b>(347.484)</b>
Stanje 31.prosinca 2019.						
Ukupna sredstva	236.698	-			1.391	238.089
Ukupne obveze	549.794	-	-	-	-	549.794
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(313.096)</b>	<b>-</b>			<b>1.391</b>	<b>(311.705)</b>

**Bilješka 33. Rizik likvidnosti (nastavak)**

( u tis. kuna)						
<b>Stanje 31.12. 2021.</b>	<b>do 1 mjesec</b>	<b>od 1-3 mj.</b>	<b>od 3-12 mjeseci</b>	<b>od 1-3 godina</b>	<b>preko 3 godina</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Imovina</b>						
Novac i sredstva na žiro računu	6.090					6.090
Potraživanja od drugih banaka	-	-				-
Zajmovi i potraživanja	137.646					137.646
Ulaganja koja se drže do dospij.	766					766
Financijs. imov. raspo. za prodaju	9.099				20	9.119
Nekretnine i oprema					325	325
Ostala sredstva	3.768					3.768
<b>Ukupna imovina</b>	<b>157.369</b>	<b>-</b>			<b>345</b>	<b>157.714</b>
<b>Obveze</b>						
Obveze prema stečajnim vjerovn.	535.576					535.544
Ostale obveze	280					320
Rezerviranja				-		-
<b>Ukupne obveze</b>	<b>522.856</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>535.864</b>
<b>Neto neusklađenost likvidnosti</b>	<b>(365.487)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>(365.142)</b>
Stanje 31. prosinca 2020.						
Ukupna sredstva	157.369	-			345	157.714
Ukupne obveze	522.856	-	-	-	-	522.856
Neto neusklađenost likvidnosti	<b>(365.487)</b>	<b>-</b>			<b>345</b>	<b>(365.142)</b>

**Bilješka 34. Procjena fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza**

Fer vrijednost financijskog instrumenta je iznos po kojem se sredstvo može razmijeniti ili obveza podmiriti između obaviještenih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Međutim, tržišne cijene za značajan dio financijskih instrumenata Banke nisu dostupne. U tim okolnostima, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog tijeka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer tržišne vrijednosti ne moraju se nužno realizirati prodajom financijskog instrumenta u sadašnjem trenutku.

U procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata Banke korištene su sljedeće metode i pretpostavke:

### **Bilješka 35. Novac i sredstva kod središnje banke**

Knjigovodstveni iznosi novca i sredstava na računima odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

### **Bilješka 36. Potraživanja od drugih banaka**

Procijenjena fer vrijednost potraživanja od drugih banaka koja dospijevaju u roku od najviše 180 dana približne su njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost drugih potraživanja od banaka procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka primjenom kamatnih stopa koje se trenutno nude za ulaganja pod sličnim uvjetima (tržišne stope usklađene za kreditni rizik).

### **Bilješka 37. Ulaganja u posjedu do dospijeca**

Fer vrijednost vrijednosnica u posjedu do dospijeca izračunavaju se diskontiranjem budućih novčanih tokova primjenom važećih stopa na tržištu.

### **Bilješka 38. Zajmovi i potraživanja**

Fer vrijednost zajmova s varijabilnim prinosom, a čija cijena se redovito preispituje i kod kojih nisu zapažene nikakve značajne promjene u kreditnom riziku uglavnom su približne njihovim knjigovodstvenim iznosima. Fer vrijednost zajmova s fiksnom kamatnom stopom procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog tijeka primjenom trenutno važećih kamatnih stopa na zajmove na koje se primjenjuju slični uvjeti ili koji imaju slična kreditna obilježja. Fer vrijednost zajmova klijentima koji ne otplaćuju svoje obveze procjenjuje se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti instrumenta osiguranja za predmetni zajam. Zajmovi s fiksnom kamatnom stopom predstavljaju samo dio ukupnog knjigovodstvenog iznosa te je stoga fer vrijednost ukupnih zajmova i predujmova klijentima približna knjigovodstvenim iznosima na datum bilance.