

CREDO BANKA d.d. u stečaju, Split
14 St-770/2011-16.01.2012.

Zrinjsko Frankopaska 58, Split

MB0539805, OIB94141384086, MBS060002342, IBANHR24850031100278205 CROATIA BANKA d.d.

Stečajna upraviteljica Ankica Čenić
21000 Split-Pupačićeva 1/3
tel 021/340-451 fax: 021/380-683

Red.br.dok.: 596 /2018

Split, 17.05.2018.

Republika Hrvatska
TRGOVAČKI SUD U SPLITU
SPLIT

IZJAVE

17-05-2018

Priloga pošte

Predano na pošt. u obično pošt. 1944
POŠTA
Broj prijave
Telefona

pok.
[Signature]

Trgovački sud u Splitu
4. St-770/11 – 16.01.2012.g.

Stečajna sutkinja Katarina Mikulić

PREDMET: Dostava dokumentacije stečajnog dužnika Credo banka d.d. u stečaju

- 1) Sukladno Rješenju Trgovačkog suda u Splitu od 30.04.2018. godine, po stečajnoj sutkinji Katarini Mikulić, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom: CREDO BANKA d.d. u stečaju, Zrinjsko Frankopanska 58, OIB 94141384086, kojeg zastupa stečajna upraviteljica Ankica Čenić, iz Splita sazvana je Skupština vjerovnika za dan 23. svibnja 2018. godine, s početkom u 12.00 sati.
- 2) Stečajna upraviteljica u privitku dostavlja **Materijal po točkama Dnevnog reda Skupštine vjerovnika zakazane za dan 23.05.2018.godine, uključujući pripadajuće privitke.**
- 3) Stečajna upraviteljica u privitku dostavlja dokument „**Davanje suglasnosti za djelomičnu diobu**“, Zaključak sa 34. sjednice Odbora vjerovnika održane dana 17. svibnja 2018. godine.

S poštovanjem,

Ankica Čenić, dipl. oec.
Stečajna upraviteljica
Credo banka d.d. u stečaju



credobanka
d.d. Split
u stečaju

br. 1



Predmet: davanje suglasnosti za djelomičnu diobu

Odbor vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju temeljem čl.183.st.3. Stečajnog zakona (Narodne novine: br.44/96 do 133/12; dalje : SZ), a u svezi čl.159. st.1. SZ-a, na 34. sjednici Odbora održanoj 17. svibnja 2018.g., donosi slijedeći

Z a k l j u č a k

1. Daje se suglasnost Stečajnoj upraviteljici, pored već donesene odluke Skupštine vjerovnika od 09.06.2017. za isplatom 450.000.000,00 KN, da vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u (čl.278.st.1.t.3. Zakona o kreditnim institucijama-Narodne novine br.117/08 do 153/09), isplati daljnji iznos od 16.553.873,87 KN čime bi taj Vjerovnik bio isplaćen u 100% iznosu za ukupno utvrđenu tražbinu koju je DAB do sada isplatio vjerovnicima s osnova osigurane štednje, a od, prema Rješenju Trgovačkog suda u Splitu, ukupno utvrđene tražbine u iznosu od 469.813.592,02 KN.
2. Daje se suglasnost Stečajnoj upraviteljici da vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda-fizičkim osobama (čl.278.st.1.t.4. Zakona o kreditnim institucijama-Narodne novine br.117/08 do 153/09), isplati 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 16.513.373,79 KN iznad iznosa koji je DAB isplatio na temelju osigurane štednje.
3. Daje se suglasnost Stečajnoj upraviteljici da vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda-fizičkim osobama (čl.278.st.1.t.4. Zakona o kreditnim institucijama-Narodne novine br.117/08 do 153/09), nakon isplate sredstava pod 2./, vodeći računa da ostane sredstava za nesmetano provođenje Stečajnog postupka, odmah isplati sva daljna raspoloživa novčana sredstva od najmanje 2,00 % ukupnih utvrđenih tražbina IV. višeg isplatnog reda.
4. Odbor vjerovnika je suglasan da se isplata djelomične diobe izvrši sukladno odredbama čl.183., 184., 185., 190. i 191 SZ-a, odnosno nakon pravomoćnosti rješenja stečajnog suca kojim daje odobrenje za djelomičnu diobu unovčene stečajne mase vjerovnicima, a sve temeljem čl.17.st.1.t.7.SZ-a.

Odbor vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju:

1. 
Mladen Blažević, predsjednik
2. 
DAB, član, pp Srećana Krešić, zaposlenik DAB

3. Tomislav Krka
Tomislav Krka, član

4. Gojko Ostojić
Gojko Ostojić, član

5. Marijana Tomić
Marijana Tomić, član

6. Mateo Tramontana
Mateo Tramontana, član

7. po punomoći Anje Gde, odvjetnik
Diana Tureček Kalafatić, član

Dostaviti: 1. Stečajna upraviteljica
2. Trgovački sud u Splitu na 4. St-770/11
3. Pismohrana OV

CREDO BANKA d.d.-u stečaju, Split
4 St-770/2011-16.01.2012.
Zrinjsko Frankopaska 58, Split
MB 0539805, OIB94141384086, MBS 060002342, IBAN HR63 2485 0031 1002 7820 5

Stečajna upraviteljica Ankica Čenić
21000 Split-Pupačićeva 1/3
tel 021/340-451 fax: 021/380-683

Red.br.dok._____/2018

Split, 14.05.2018.

Materijali po točkama Dnevnog reda Skupštine vjerovnika zakazane za dan 23.05.2018. godine:

1.) Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika sa stanjem na dan 31.ožujka 2018. godine

Stečajna upraviteljica podnosi Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika prema knjigovodstvenim podacima sa stanjem na dan 31.03.2018. godine. Budući da stečajna upraviteljica podnosi Sudu i Odboru vjerovnika redovna mjesečna Izvješća o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika, u ovom Izvješću se posebno spominje i razdoblje od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine.

I. TIJEK STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 16.01.2012. DO 31.03.2018. I OD 01.03.2018. DO 31.03.2018.

(Navesti radnje koje je stečajni upravitelj poduzeo u određenom razdoblju radi prikupljanja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima, popis postupaka pred sudovima i drugim tijelima u kojima je sudjelovao, popis radnika koji su nastavili s radom, dati podatak ima li dužnik izgleda za nastavak poslovanja i mogućnost za izradu stečajnoga plana, dati mišljenje o mogućnosti zaključenja stečajnoga postupka, odnosno što sprječava zaključenje stečajnoga postupka.)

1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.03.2018. godine stečajna upraviteljica poduzela je niz radnji ekonomskog i pravnog karaktera radi **prikupljanja stečajne mase** u skladu sa svojim dužnostima, odlukama Skupštine vjerovnika (22.03.2012., 20.09.2012., 16.05.2013., 03.07.2014., 21.01.2016. i 09.06.2017.), rješenjima, zaključcima, nalogima i uputama Stečajnog suca kao i odlukama i uputama Odbora vjerovnika (od otvaranja stečajnog postupka do 31.03.2018. godine održane su 33 sjednice Odbora vjerovnika). Radnje su se sastojale prije svega na naplati tražbina po kreditnim plasmanima odobrenima dužnicima stečajnog dužnika, oročavanju novčanih sredstava kod poslovnih banaka, te na prodaji vlastite materijalne imovine i nekretnina preuzetih u zamjenu za nenaplaćena potraživanja putem javnih dražbi, a uredske opreme i uređaja putem pogodbe sukladno odluci Skupštine vjerovnika. Do 31.03.2018. godine održano je 20 dražbenih ročišta (do 23.05.2018. godine: 21 dražbeno ročište) za prodaju imovine na kojima su prodane 23 nekretnine ukupne prodajne vrijednosti u iznosu od 19.192.001,00 kn i pokretnine - automobili u vrijednosti 468.900,00 kn, sve uvećano za porezna davanja. Putem pogodbe unovčeno je opreme i uređaja u iznosu od 369.605,34 kn. U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.03.2018. godine zaprimljeno je 18.554 različitih ulaznih dokumenata, a ispostavljeno ukupno 8.515 različitih izlaznih dokumenata. Ispitano je 815 prijava tražbina vjerovnika i pravomoćno utvrđeno 1.288.583.753,03 kuna tražbina stečajnih vjerovnika.

S obzirom da sa stanjem na dan 31.03.2018. godine gotovo ni nema dužnika koji uredno podmiruju svoje obveze prema dospjeću (ispod 1% vrijednosti odobrenih plasmana se uredno podmiruje), stečajna upraviteljica je poduzimala radnje po različitim pravnim osnovama po svim raspoloživim instrumentima naplate: naplata po financijskim instrumentima (zadužnice, mjenice), ovrhe po poslovnim računima i općenito na imovini,

ovrhe na nekretninama i osiguranim kolateralima dužnika stečajnog dužnika, tužbe na pobijanju pravnih radnji stečajnog dužnika, tužbe na pobijanju pravnih radnji dužnika stečajnog dužnika, upravne sporove, tužbe na utvrđenje osporene tražbine u stečajnim postupcima dužnika stečajnog dužnika, parnice radi upisa hipoteke, parnice radi pobijanja inkongruentne radnje i dr.

Sve radnje radnika ekonomskog sektora su u funkciji naplate tražbina od dužnika stečajnog dužnika i prodaje vlastite imovine, te u cilju što efikasnije pripreme podataka o stanju kreditnih plasmana i računovodstvenih podataka radi poduzimanja pravnih postupka u naplati tražbina po različitim pravnim osnovama.

Kao rezultat navedenih radnji u razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.03.2018. godine unovčeno je 740.927.356,64 kn stečajne mase (od toga se na priljev gotovine na žiro račune odnosi iznos od 525.648.433,53 kn, a na prijeboje iznos od 215.278.923,11 kn).

Tabelarni pregled unovčenja stečajne mase i namirenja vjerovnika po godinama

(u 000 kn)

| 1 | UNOVČENJA – PRILJEVI | | | NAMIRENJA – ODLJEVI | | |
|-------------------|----------------------|----------------|----------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| GODINA | GOTOVINA | PRIJEBOJI | UKUPNO | GOTOVINA | PRIJEBOJI | UKUPNO |
| 2012. | 314.904 | 194.422 | 509.326 | 18.523 | 194.422 | 212.945 |
| 2013. | 81.388 | 6.022 | 87.410 | 10.648 | 6.022 | 16.670 |
| 2014. | 44.293 | 5.220 | 49.513 | 4.410 | 5.220 | 9.630 |
| 2015. | 31.555 | 8.553 | 40.108 | 3.152 | 8.553 | 11.705 |
| 2016. | 27.583 | 86 | 27.669 | 3.535 | 86 | 3.621 |
| 2017. | 22.066 | 955 | 23.021 | 3.630 | 955 | 4.585 |
| 2018. (do 31.03.) | 3.859 | 21 | 3.880 | 809 | 21 | 830 |
| UKUPNO: | 525.648 | 215.279 | 740.927 | 44.707 | 215.279 | 259.986 |

Sa stanjem na dan 31.03.2018. godine Raspoloživa novčana stečajna masa iznosi 480.941.526,58 kn, Neto neunovčena stečajna masa iznosi 414.606.658,66 kn, Nenamirene obveze iznose 1.078.333.879,55 kn, a Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza iznosi 182.785.694,31 kn.

Nadalje, kao rezultat navedenih radnji u razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine Bruto stečajna masa povećana je za 5.078.633,32 kn, Ispravak vrijednosti za 4.435.495,27 kn, a Neto stečajna masa za 643.138,05 kn tako da na dan 31.03.2018. godine Bruto stečajna masa iznosi 1.859.109.198,16 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 963.561.012,92 kn, a Neto stečajna masa 895.548.185,24 kn.

Kao rezultat radnji na **unovčenju stečajne mase** u razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine unovčeno je 1.359.491,16 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.104,62 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 341.835,72 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 76.140,48 kn), od kamata na oročene depozite i novčana sredstva iznos od 1.032.152,03 kn, dok je na deviznim novčanim sredstvima, uslijed negativnih tečajnih razlika, došlo do smanjenja u iznosu od 14.496,59 kn.

Prikaz unovčenja stečajne mase po vrstama unovčenja i namirenje vjerovnika u stečajnom postupku nad Credo bankom d.d. u stečaju nalazi se u privitku „PREGLED UNOVČENE I NEUNOVČENE STEČAJNE MASE I NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA NA DAN 31.03.2018.“.

2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA I DRUGIM TIJELIMA

Credo banka d.d. u stečaju na dan 31.03.2018. godine vodi ukupno 823 aktivna i pasivna postupka (ovršni i parnični postupci), i to:

- a) 764 AKTIVNA POSTUPKA: 752 ovrhe i 12 aktivnih parnica,
- b) 59 PASIVNIH POSTUPAKA: 59 pasivnih parnica.

Ad a) Stečajni dužnik na dan 31.03.2018. godine vodi 764 postupka u kojima je aktivno legitimiran u ukupnom iznosu od 1.187.018.111,04 kn. Radi se o parničnim i ovršnim postupcima koji se vode po različitim pravnim osnovama (ovrhe na imovini dužnika Stečajnog dužnika, u prvom redu nekretninama i drugim kolateralima, ovrhama po poslovnim računima i općenito na imovini, parnice radi pobijanja pravnih radnji Stečajnog dužnika, pobijanje pravnih radnji dužnika Stečajnog dužnika, parnice radi utvrđenja osnovanosti osporenih tražbina i dr.).

Od navedenih postupaka: 752 postupka odnose se na ovršne postupke koje Stečajni dužnik vodi kao ovrhovoditelj i to radi naplate utuženog iznosa od 1.161.310.909,91 kn, dok Stečajni dužnik vodi kao tužitelj i 12 parnica i upravnih sporova s visinom utuženih zahtjeva od 25.707.201,13 kn (Parnice radi pobijanja pravnih radnji raspolaganja imovinom, parnica radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, parnice radi utvrđenja osporene tražbine, parnice radi upisa hipoteke, parnica radi pobijanja inkongruentne pravne radnje, parnica radi pobijanja pravne radnje stečajnog dužnika bez naknade i dr.).

Sa stanjem na dan 31.03.2018. godine ukupan broj dužnika nad kojima su poduzete radnje prisilne naplate je 734 sa ukupnim bruto dugom na dan 31.03.2018. godine u iznosu od 1.304.371.265,15 kn, i to:

- PO PLASMANIMA PRAVNIM OSOBAMA: ukupno 270 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 1.147.315.221,56 kn.
- PO KREDITIMA FIZIČKIM OSOBAMA: ukupno 245 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 153.733.396,06 kn.
- PO TEKUĆIM RAČUNIMA I KARTICAMA: ukupno 219 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 3.322.647,53 kn.

Ad b) Na dan 31.03.2018. godine protiv Stečajnog dužnika vodi se 59 postupaka koji su u tijeku u ukupnom iznosu od 58.475.205,14 kn, od čega se 11 postupaka vodi po tužbama temeljem osporenih tražbina u ukupnom iznosu od 24.942.601,74 kn za koje je potrebno rezervirati sredstva u istom iznosu za slučaj da tužitelji uspiju u sporu, i to sve u V. višem isplatnom redu. Ostalih 48 postupaka u kojima je stečajni dužnik pasivna stranka (tj. koji se vode protiv Stečajnog dužnika) u ukupnom iznosu od 33.532.603,40 kn, vode se po raznim osnovama npr. tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbe radi proglašenja nedopuštenosti naplate tražbine, tužbe radi utvrđenja ništavim sporazuma o osiguranju, tužbe radi stjecanja bez osnove, tužbe radi pobijanja pravnih radnji, tužbe radi naknade štete, te neimovinske tužbe (npr. tužba radi razvrgnuća suvlasničke zajednice, radi opravdavanje predbilježbe i sl.).

3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI SA RADOM

Od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. godine Stečajna upraviteljica, uz prethodnu suglasnost članova Odbora vjerovnika i uz odobrenje Stečajnog suca, sa radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme na rok od 3 mjeseca.

U trenutku otvaranja stečaja 16. siječnja 2012. godine ukupan broj radnika bio je 129, a nakon isteka otkaznog roka 29.02.2012. godine u radnom odnosu bio je 51 radnik.

Tijekom stečaja broj radnika se kontinuirano smanjuje, a za razdoblje od 01.02.2018. do 30.04.2018. godine Stečajna upraviteljica je zaključila ugovore o radu na određeno vrijeme sa 11 radnika, i to: 10 radnika u punom radnom vremenu i jednim radnikom na 3 sata dnevno. Popis radnika koji su nastavili sa radom nalazi se u privitku „ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U OŽUJKU 2018. GODINE“.

Na temelju sadašnjih saznanja, polazeći od procjene da u 2018. godini neće doći do značajnijih promjena u vrsti i opsegu poslova, Stečajna upraviteljica je mišljenja da postojeću organizacijsku strukturu od 11 radnika tijekom 2018. godine nije potrebno mijenjati, o čemu je upoznat i Odbor vjerovnika na sjednici održanoj 09.02.2018. godine u sklopu izvješća o radu za 2017. i planu organizacijske strukture do kraja 2018.

S obzirom na najavu Marice Orlović, referenta kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u Zagrebu, da od 01.06.2018. godine prelazi na rad kod drugog poslodavca, Stečajna upraviteljica planira njene poslove i zadatke preraspodijeliti na Željenu Bilan - pravne osobe i Antu Ivaniševića - fizičke osobe uz određeno povećanje plaća navedenim radnicima.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, pri čemu bi stečaj trebao trajati najkraće do 2026. godine kada ističe zadnja rata odobrenih kredita dužnicima stečajnog dužnika, do kraja stečaja će kontinuirano biti potreban određeni broj radnika bez obzira na nivo unovčenja, pa i eventualno smanjenje unovčene stečajne mase, a u cilju nesmetanog odvijanja stečaja sa 823 postupka, i to pretežno onih u kojima Stečajni dužnik ima aktivnu legitimaciju.

4. IZGLEDI ZA NASTAVAK POSLOVANJA

Stečajni dužnik nema mogućnosti za nastavak poslovanja jer je dana 22. studenoga 2011. godine Hrvatska narodna banka donijela Rješenje Z.br. 1813/2011 kojim se oduzima odobrenje za rad Credo banci d.d. Split i kojim je naloženo da Credo banka d.d. Split ne smije sklopiti, započeti obavljanje ili obaviti niti jedan novi posao vezan za pružanje bankovnih usluga, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak banke kao dioničkog društva, na način utvrđen zakonom. Istoga dana guverner Hrvatske narodne banke donio je Odluku O.br. 321-020/11-11/ŽR o pokretanju postupka prisilne likvidacije Credo banke d.d. Split.

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu broj 14 St-770/2011-16.01.2012. otvoren je stečajni postupak nad stečajnim dužnikom Credo banka d.d. u prisilnoj likvidaciji, Split, Zrinjsko-Frankopanska 58 (objavljeno u NN br. 9 od 20.01.2012. godine), kojim Rješenjem je stečajna upraviteljica Ankica Čenić imenovana na dužnost stečajnog upravitelja.

5. STEČAJNI PLAN

U stečajnom postupku Credo banke d.d. u stečaju kao kreditne institucije nad kojom se provodi stečaj sa likvidacijom zbog zabrane rada od strane Hrvatske narodne banke nije moguće izraditi stečajni plan nastavka poslovanja stečajnog dužnika jer stečaj obvezno mora završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

U tako zadanim okolnostima **Skupština vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju** (dalje: Stečajni dužnik) na sjednici održanoj dana **20.09.2012.** godine donijela je Odluku o napuštanju dugotrajnog postupka naplate potraživanja sukladno rokovima dospijuća tražbina i namirenju vjerovnika prema redoslijedu namirenja sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te pristupanju **izradi Stečajnog plana** temeljem kojega se može odstupiti od odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Stečajnog zakona o unovčenju i raspodjeli stečajne mase.

U srpnju 2014. godine Stečajna upraviteljica je (uz suradnju Radnog tima za izradu Stečajnog plana) izradila Nacrt Stečajnog plana koji je 18.07.2014. godine poslan Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“) na razmatranje.

Prema Nacrtu Stečajnog plana, odstupajući od pravila Stečajnog zakona, namirenje stečajnih vjerovnika koji nisu namireni (a namirene su u cijelosti tražbine stečajnih vjerovnika I. i II. višeg isplatnog reda pa oni ne sudjeluju u Stečajnom planu) provelo bi se iz cjelokupne imovine Stečajnog dužnika (koja na dan 31.03.2018. godine iznosi bruto 1.859.109.198,16 kn (neto 895.548.185,24 kn), od čega je unovčeno 740.927.356,64 kn, a namireno 259.985.830,06 kn, te trenutno raspoloživo novčanih sredstava 480.941.526,58 kn), i to na slijedeći način:

a) Stečajni vjerovnik III. višeg isplatnog reda – DAB namiruje se u 100% iznosu utvrđene tražbine, i to:

- isplatom cjelokupnog iznosa raspoloživih novčanih sredstava unovčenih iznad iznosa od 180.000.000,00 kn (za koliko se ukupno namiruju vjerovnici IV. i V. višeg isplatnog reda), a koji na dan 31.03.2018. iznosi 300.941.526,58 kn, u roku od 30 dana od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana, i
- prijenosom cjelokupne neunovčene imovine Stečajnog dužnika i to prijenosom na dan pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana.

Stečajnim planom predviđeno je da stečajni vjerovnik DAB preuzima odnosno stupa u pravni položaj Stečajnog dužnika u svim pokrenutim ovršnim, parničnim, stečajnim, upravnim, prekršajnim, kaznenim i drugim postupcima Stečajnog dužnika u tijeku i to na aktivnoj i pasivnoj strani (sa stanjem na zadnji dan u mjesecu koji prethodi mjesecu održavanja Skupštine vjerovnika), te eventualnim novim postupcima koji će se pokrenuti do dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana. DAB će stupiti u pravni položaj Stečajnog dužnika u svakom pojedinačnom aktivnom i pasivnom postupku.

b) Vjerovnici IV. višeg isplatnog reda namiruju se novčanom isplatom iznosa od 115.773.587,95 kuna, koji se vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda isplaćuje u iznosu razmjerno postotku sudjelovanja u utvrđenim tražbinama vjerovnika IV. višeg isplatnog reda sa stanjem na zadnji dan mjeseca koji prethodi mjesecu u kojem će se održati Skupština vjerovnika na kojoj će se odlučivati o Stečajnom planu, na način da se svakom stečajnom vjerovniku namiri 70,1% njegove utvrđene tražbine, uz odricanje od prava na namirenje preostale utvrđene tražbine,

c) Stečajni vjerovnici V. višeg isplatnog reda, kojima su tražbine utvrđene, namiruju se novčanom isplatom iznosa od 64.226.412,05 kuna koji se vjerovnicima V. višeg isplatnog reda isplaćuje u iznosu razmjerno postotku sudjelovanja u utvrđenim tražbinama vjerovnika V. višeg isplatnog reda sa stanjem na zadnji dan mjeseca koji prethodi mjesecu u kojem će se održati Skupština vjerovnika na kojoj će se odlučivati o Stečajnom planu na način da se svakom vjerovniku namiri 16,4% njegove utvrđene tražbine, uz odricanje od prava na namirenje preostale utvrđene tražbine.

Dana 22.04.2015. godine DAB je poslao „Obavijest o Odluci DAB-a o Stečajnom planu Credo banke d.d. u st.“ kojom obavještavaju da, sukladno Odluci Uprave DAB-a donesenoj na 117. sjednici Uprave, održanoj 31.03.2015. godine, nije usvojen Stečajni plan Credo banke d.d. u stečaju. U istom dopisu zahtijevaju da se započne s diobom raspoložive stečajne mase, odnosno novčanih sredstava sukladno odredbi članka 183. Stečajnog zakona.

Dana 06.05.2015. godine, održana je 24. sjednica Odbora vjerovnika na kojoj je donijeta Odluka: „Odbor vjerovnika dostavit će Stečajni plan stečajnom sucu, a radi zakazivanja Skupštine vjerovnika koja će donijeti odluku o tom stečajnom planu“ i Odluka: „Odbor

vjerovnika protivi se i ne prihvaća prijedlog DAB-a za 3. Djelomičnom diobom kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB)".

Dana 08.05.2015. godine, sukladno Odluci Odbora vjerovnika, Stečajnom sucu je dostavljen Stečajni plan, Sažetak Stečajnog plana i Podaci za skupštinu vjerovnika na kojoj bi se odlučivalo o Stečajnom planu, a radi zakazivanja Skupštine vjerovnika koja će donijeti odluku o Stečajnom planu.

Dana 14.05.2015. godine Stečajni sudac Trgovačkog suda u Splitu je donio Rješenje kojim se odbacuje Stečajni plan, odbija prijedlog Odbora vjerovnika za sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvatanju stečajnog plana, te ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog DAB-a za provođenje 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB).

Temeljem odluke Odbora vjerovnika dana 25.05.2015. godine Stečajna upraviteljica je Visokom trgovačkom sudu izjavila Žalbu protiv navedenog Rješenja Trgovačkog suda u Splitu. Žalbu su izjavili i stečajni vjerovnici: Regionalna veletržnica – Matulji d.d., Matulji, Općina Lovran, Općina Matulji, Bogumil Šulina i Ivica Mornar.

Dana 15.07.2015. godine Visoki trgovački sud donio je Rješenje kojim se uvažava Žalba i ukida rješenje Trgovačkog suda u Splitu i predmet vraća tom sudu na ponovni postupak.

Dana 19.10.2015. godine Stečajni sudac Trgovačkog suda u Splitu je donio Rješenje kojim se odbacuje Stečajni plan, odbija prijedlog Odbora vjerovnika za sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvatanju stečajnog plan, te ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog DAB-a za provođenje 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB).

Temeljem odluke Odbora vjerovnika dana 28.10.2015. godine Stečajna upraviteljica je Visokom trgovačkom sudu izjavila Žalbu protiv navedenog Rješenja Trgovačkog suda u Splitu. Žalbu su izjavili i stečajni vjerovnici: Regionalna tržnica Rijeka – Matulji d.d., Bogumil Šulina i Općina Lovran.

Dana 10.02.2016. godine Visoki trgovački sud donio je Rješenje kojim:

I. Odbijaju se žalbe stečajnog dužnika i stečajnih vjerovnika Regionalna tržnica Rijeka – Matulji d.d., Bogumila Šuline i Općine Lovran, kao neosnovane i potvrđuje rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 2. njegove izreke (kojom se odbija prijedlog Odbora vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju za sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvatanju Stečajnog plana).

II. Ukida se rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 1. njegove izreke (kojom se odbacuje Stečajni plan nadnevka: „Lipanj 2014.“ kao i Stečajni plan – sažetak, nadnevka: „Svibanj 2015.“, koje je stečajna upraviteljica Ankica Čenić dostavila Sudu uz podnesak od 08. svibnja 2015. godine) i predmet vraća prvostupanjskom sudu na ponovan postupak pred drugim sucem pojedincem.

III. Ukida se rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 3. njegove izreke (kojom se ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka za provođenjem 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda – DAB i kojom se upućuje Stečajna upraviteljica Ankica Čenić, nakon pravomoćnosti tog rješenja, predložiti stečajnom sudcu na odobrenje daljnju razdiobu unovčene stečajne mase stečajnim vjerovnicima) bez potrebe vraćanja na ponovni postupak.

Dana 22. svibnja 2017. godine Trgovački sud u Splitu, po sucu Katarini Mikulić, donio je RJEŠENJE kojim se određuje ročište za Skupštinu vjerovnika za dan 09. lipnja 2017. godine u 12.00 sati sa dnevnim redom u koji su, između ostalih, uključene slijedeće točke:

2. Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem

3. Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe.

Na Skupštini vjerovnika održanoj dana 09. lipnja 2017. godine prihvaćena je odluka navedena u drugoj točki dnevnog reda „Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem“, te odluka navedena u trećoj točki dnevnog reda „Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe“.

To znači, da je prihvaćajući označene prijedloge DAB-a Skupština vjerovnika od 09.06.2017. odustala od odvijanja stečajnog postupka kroz Stečajni plan i prihvatila prijedlog DAB-a za provođenjem djelomične diobe unovčene stečajne mase.

6. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

S obzirom da je na Skupštini vjerovnika održanoj dana 09. lipnja 2017. godine prihvaćena odluka o „Donošenju odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem“ stečajni postupak će se nastaviti redovnim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama. Pri tome treba istaći da zadnji kredit odobren dužniku Stečajnog dužnika dospijeva za naplatu u 2026. godini, što znači da ovaj stečajni postupak (u slučaju redovnog odvijanja istog) mora trajati najkraće do 2026. godine, i to u slučaju da se ne vode nikakvi pravni postupci nakon toga razdoblja.

To znači da se u stečaju kreditne institucije kojoj je zabranjen rad i nad kojom se provodi redovni stečajni postupak sa likvidacijom, bez obzira na zalaganje stečajnog upravitelja, unovčenje stečajne mase ne može nikako ostvariti u roku od jedne godine od izvještajnog ročišta, te time nema niti mogućnosti u tom razdoblju zaključiti stečajni postupak, jer je unovčenje određeno rokovima dospijeća odobrenih dugoročnih kredita dužnicima stečajnog dužnika. Time niti stečajni upravitelj kreditne institucije ne može nikako ostvariti pravo na dodatnu nagradu, a što stečajni upravitelji trgovačkih društava mogu ostvariti.

Stečajna upraviteljica ističe nepravednost Uredbe Vlade RH od 01.10.2015. kojom se izjednačuje unovčenje stečajne mase od 15.000.000,00 KN sa unovčenjem od 750.000.000,00 KN koliko je naplaćeno u stečaju Credo banke d.d.-u stečaju, kao i izjednačavanje složenosti, obujma i odgovornosti u vođenju stečaja banke kao financijske institucije sa 1.900.000.000,00 KN Stečajne mase sa vođenjem stečaja nekog društva od 15.000.000,00 KN stečajne mase. Stečajna upraviteljica nije fizički ni vremenski u mogućnosti obavljati druge stečajeve zbog zauzetosti u stečaju Credo banke d.d.-u stečaju sa nastalih preko 1.000 raznih postupaka. Upravo zbog zauzetosti sa obavljanjem dužnosti u Credo banci d.d.-u stečaju Stečajna upraviteljica se izuzela na dvije godine od imenovanja u drugim stečajnim postupcima. Zato moli Skupštinu da iznađe način primjerenog nagrađivanja Stečajne upraviteljice za njen izuzetno obiman, složen i odgovoran posao.

7. ROČIŠTE RADI PRODAJE IMOVINE

Od prethodne Skupštine vjerovnika održane 09.06.2017. godine do 31.03.2018. godine održano je jedno ročište radi prodaje imovine, i to dana 20.03.2018. godine.

Na navedenom ročištu je prodano devet nekretnina za ukupnu cijenu od 6.609.000,00 kn uvećano za porezna davanja. Dana 07.05.2018. godine Trgovački sud je za šest prodanih nekretnina doznačio iznos od 5.200.000,00 kn uvećano za porezna davanja.

Dana 30.03.2018. godine Trgovački sud donio je Zaključak kojim je zakazano novo ročište za prodaju imovine za dan 14. svibnja 2018. godine.

Na prodajnom ročištu održanom dana 14.05.2018. godine, prodano šest umjetničkih slika za iznos od 37.500,00 KN.

Novo ročište za dražbu biti će oglašeno naknadno pisanim putem, po istim uvjetima kao i na ovo dražbeno ročište.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018.

1. SUSTAVAN PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018.

(dati sustavan pregled predmeta stečajne mase s početka razdoblja izvješća prema članku 223. Stečajnog zakona)

Na dan 31.03.2018. godine Bruto stečajna masa iznosi 1.859.109.198,16 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 963.561.012,92 kn, a Neto stečajna masa iznosi 895.548.185,24 kn.

U razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine **Bruto stečajna masa** povećana je za 5.078.633,32 kn, i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 996.676,00 kn i Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.567.109,20 kn, te smanjenja Kamata i naknada i ostale imovine u iznosu od 286.187,96 kn.

U razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine **Ispravak vrijednosti** povećan je za 4.435.495,27 kn, i to uglavnom radi povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.567.109,20 kn.

U razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine **Neto stečajna masa** povećana je za 643.138,05 kn i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 996.676,00 kn i smanjenja Kamata i naknada i ostale imovine u iznosu od 255.988,46 kn.

Sustavan pregled stavki stečajne mase na dan 31.03.2018. godine nalazi se u privitku „PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018. GODINE“.

2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU OD 01.03.2018. DO 31.03.2018. GODINE I RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.03.2018. GODINE

(dati podatak koji su predmeti stečajne mase unovčeni i u kojem iznosu)

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.03.2018. godine ukupno je unovčeno 740.927.356,64 kn (od toga priljevom gotovine na žiro račune iznos od 525.648.433,53 kn, a prijebojem iznos od 215.278.923,11 kn), a namireno 259.985.830,06 kn (od toga odljevom gotovine sa žiro računa iznos od 44.706.906,95 kn, a prijebojem iznos od 215.278.923,11 kn).

Raspoloživa novčana sredstva na dan 31.03.2018. godine, nakon namirenja Obveza stečajne mase u ožujku 2018. godine u iznosu od 355.710,54 kn, iznose 480.941.526,58 kn što je povećanje za 996.676,00 kn u odnosu na 28.02.2018. godine kada su iznosila 479.944.850,58 kn.

Od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine, Raspoloživa novčana sredstva povećavana su po godinama kako slijedi:

- 2012. godina: 296.380.553,82 kn
- 2013. godina: 70.739.960,21 kn
- 2014. godina: 39.883.613,21 kn
- 2015. godina: 28.402.908,72 kn
- 2016. godina: 24.047.694,32 kn
- 2017. godina: 18.435.786,45 kn
- 2018. godina: 3.051.009,85 kn (do 31.03.2018. godine)

odnosno ukupno 480.941.526,58 kn.

U razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine unovčeno je 1.359.491,16 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.104,62 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 341.835,72 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 76.140,48 kn) i od kamata na novčana sredstva i oročene depozite iznos od 1.032.152,03 kn, dok je na deviznim novčanim sredstvima, uslijed negativnih tečajnih razlika, došlo do smanjenja u iznosu od 14.496,59 kn.

Pregled stavki i promjena Raspoloživih novčanih sredstava nalazi se u privitku „RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.03.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018. I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE“.

3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.03.2018. GODINE

(dati podatak koji predmeti stečajne mase nisu unovčeni i zbog kojeg razloga)

Na dan 31.03.2018. godine Bruto neunovčena stečajna masa iznosi 1.378.167.671,58 kn i povećana je za 4.081.957,32 kn u odnosu na stanje 28.02.2018. godine kada je iznosila 1.374.085.714,26 kn (što je uglavnom rezultat povećanja Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.567.109,20 kn i smanjenja Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 286.187,96 kn).

Na dan 31.03.2018. godine ispravak vrijednosti Bruto neunovčene stečajne mase iznosi 963.561.012,92 kn i povećan je za 4.435.495,27 kn u odnosu na stanje 28.02.2018. godine kada je iznosio 959.125.517,65 kn (što je uglavnom rezultat povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.567.109,20 kn).

Na dan 31.03.2018. godine Neto neunovčena stečajna masa iznosi 414.606.658,66 kn i smanjena je za 353.537,95 kn u odnosu na stanje 28.02.2018. godine kada je iznosila 414.960.196,61 kn (što je uglavnom rezultat smanjenja neto vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 255.988,46 kn).

Pregled stavki Neunovčene stečajne mase na dan 31.03.2018. godine nalazi se u privitku „NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.03.2018. GODINE“.

4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE I NJIHOVO NAMIRENJE

(dati podatak o vjerovnicima stečajne mase i njihovom namirenju)

Na dan 31.03.2018. godine Ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 48.927.831,00 kn (od toga Troškovi stečajnog postupka 1.707.716,05 kn, a **Ostale obveze stečajne mase 47.220.114,95 kn**) što je povećanje za 366.104,82 kn u odnosu na stanje na dan 28.02.2018. godine u iznosu od 48.561.726,18 kn.

Sa stanjem na dan 31.03.2018. godine namiren je iznos od 48.610.645,48 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 37.255.886,63 kn, a prijebojem iznos od 11.354.758,85 kn) što je povećanje za 355.710,54 kn u odnosu na stanje na dan 28.02.2018. godine u iznosu od 48.254.934,94 kn.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.03.2018. godine iznose 317.185,52 kn što je povećanje za 10.394,28 kn u odnosu na stanje na dan 28.02.2018. godine u iznosu od 306.791,24 kn.

U Ostalim obvezama stečajne mase u iznosu od 47.220.114,95 kn najznačajnije su stavke:

- Plaće radnika u stečajnom postupku: 18.070.938,39 kn,
- Kupovnine za preuzetu imovinu (dio plaćen prijebojem): 10.632.973,46 kn,
- Troškovi zakupnina (dio plaćen prijebojem): 3.687.501,65 kn,
- Izlučna prava (skrbnički i mandatni računi): 2.587.438,24 kn.

Detaljan pregled dospjelih, namirenih i nenamirenih Obveza stečajne mase nalazi se u privitku „OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018. GODINE“.

5. ISPLATA PLAĆA RADNIKA

(dati podatak o isplatama plaća radnika ako su nastavili s radom nakon otvaranja stečajnoga postupka)

Dana 01.03.2018. godine izvršena je isplata plaća radnika za veljaču 2018. godine u iznosu od 127.150,13 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.03.2018. godine ukupne obveze za plaće radnika iznose 18.070.938,39 kn (od kojih se na plaće radnika u otkaznom roku do 29.02.2012. godine odnosi 2.537.079,26 kn), od čega je namireno 17.945.243,39 kn, a nenamireno 125.695,00 kn (obračunate, a neisplaćene plaće radnika za ožujak 2018. godine).

6. NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

(dati podatak o namirenju stečajnih vjerovnika -diobe)

a) U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.03.2018. godine stečajni vjerovnici namireni su u iznosu od 211.375.184,58 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 7.451.020,32 kn, a prijebojem iznos od 203.924.164,26 kn), s time da su u cijelosti namireni stečajni vjerovnici:

- 1. višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 7.441.901,39 kn, a prijebojem iznos 2.120.665,98 kn), i
- 2. višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 9.118,93 kn (i to odljevom gotovine sa računa), te djelomično, i to prijebojem, stečajni vjerovnici:
- 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.765.037,58 kn, i
- 5. višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn.

b) U razdoblju od 01.03.2018. do 31.03.2018. godine izvršeno je namirenje prijebojem vjerovnika 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 7.104,62 kn.

Podaci o utvrđenim tražbinama i namirenju stečajnih vjerovnika, te preostalim iznosima tražbina za namirenje nalaze se u privitku „PREGLED UTVRĐENIH TRAŽBINA I

NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.03.2018. GODINE”.

7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA U SLUČAJU UNOVČENJA NETO STEČAJNE MASE PO VRIJEDNOSTI NA DAN 31.03.2018. GODINE

Neto stečajna masa na dan 31.03.2018.: 895.548.185,24 kn
Nenamirene obveze na dan 31.03.2018.: 1.078.333.879,55 kn

Neto stečajna masa je dostatna za namirenje 83,05% ukupnih nenamirenih obveza.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, a pod pretpostavkom unovčenja cjelokupne neto stečajne mase u iznosu od 895.548.185,24 kn, te pod pretpostavkom da ne nastaju daljnji Troškovi stečajnog postupka i Ostale obveze stečajne mase, nakon namirenja postojećih Obveza stečajne mase u iznosu od 317.185,52 kn, namirenje stečajnih vjerovnika po redovima bi bilo kako slijedi:

| | | |
|--|----------------|---------|
| III viši isplatni red - DAB | 469.813.592,02 | 100,00% |
| IV viši isplatni red - GRAĐANI | 165.140.786,87 | 100,00% |
| V viši isplatni red - PRAVNE OSOBE, INSTITUCIJE, DPZ i dr. | 260.276.620,83 | 66,48% |
| VII viši isplatni red - HIBRIDNI INSTRUMENTI | 0,00 | 0,00% |

III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

(naznačiti radnje koje će se poduzeti u narednom razdoblju)

U narednom razdoblju stečajna upraviteljica poduzimati će sve potrebne radnje radi daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima na temelju stečajnog zakona, odluka Skupštine vjerovnika, odluka i uputa Odbora vjerovnika, te rješenja, zaključaka, naloga i uputa Stečajnog suca, i to: naplatom tražbina, odnosno naplatom kreditnih plasmana, od dužnika Stečajnog dužnika redovnim putem i prisilnim postupcima (kroz vođenje 823 razna postupka), prodajom imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i vlastite materijalne imovine (uredske opreme, uređaja, umjetničkih slika i osobnog automobila), te oročavanjem novčanih sredstava kod poslovnih banaka.

Ukoliko se donese rješenje o djelomičnoj diobi, izvršit će se namirenje vjerovnika sukladno Stečajnom zakonu i Zakonu o kreditnim institucijama.

Slijedom navedenog Stečajna upraviteljica predložila je daljnja postupanja Suda, kako slijedi:

1. Zakazivanje novog ročišta radi prodaje imovine

Dana 30.03.2018. godine Trgovački sud donio je Zaključak kojim je zakazano novo ročište za prodaju imovine za dan 14. svibnja 2018. godine.

2. Određivanje ročišta za Skupštinu vjerovnika

Dana 26. travnja 2018. godine Trgovački sud u Splitu, po sucu Katarini Mikulić, donio je RJEŠENJE kojim se određuje ročište za Skupštinu vjerovnika za dan 23. svibnja 2018. godine u 12.00 sati, sa slijedećim dnevnim redom:

1. Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika sa stanjem na dan 31. ožujka 2018.
2. Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe
3. Donošenje odluke o usvajanju revidiranih godišnjih financijskih izvješća obveznika Credo banke d.d. u stečaju za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017.
4. Donošenje odluke o prodaji nekretnina društava u stečaju po početnoj cijeni od 1,00 kuna – preuzimanju nekretnina i sudjelovanju Credo banke d.d. u stečaju na 4. dražbi kod FINE
5. Odluka skupštine vjerovnika od 16. svibnja 2013. vezano za otkup i namirenje tražbina dužnika uz diskont, nova odluka
6. Rezervacija sredstava stečajnog dužnika za tekuće poslovanje, informacija
7. Razno

Stečajna upraviteljica
Credo banka d.d. „u stečaju“
Ankica Čenić

PRIJEDLOG ODLUKE SKUPŠTINE VJEROVNICA

Stečajna upraviteljica i Odbor vjerovnika predlažu Skupštini vjerovnika donošenje slijedećih odluka:

Prihvaća se Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika sa stanjem na dan 31. ožujka 2018. godine.

2.) Donošenje Odluke o Prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe

Stečajni vjerovnik DAB dana 29.03.2018. godine uputio je Trgovačkom sudu u Splitu Prijedlog za održavanje Skupštine vjerovnika radi diobe unovčene Stečajne mase vjerovnicima.

Isti je članovima Odbora vjerovnika dostavljen na znanje putem elektroničke pošte dana 11.04.2018. godine.

Budući da je Skupština vjerovnika 09.06.2017. godine donijela Odluku o namirenju 450.000.000,00 KN stečajnom vjerovniku DAB kao vjerovniku III. višeg isplatnog reda, a kako je na zahtjev predsjednika Odbora vjerovnika Stečajna upraviteljica izvijestila članove Odbora vjerovnika da je unovčeno dovoljno stečajne mase za 100% namirenje utvrđene tražbine III. višeg isplatnog reda DAB-a s osnove isplaćene osigurane štednje, odnosno 466.553.873,87 KN i za 10% utvrđenih tražbina IV. višeg isplatnog reda, odnosno 16.513.373,79 KN od ukupno 165.133.737,88 KN, to Stečajna upraviteljica predlaže daljnju diobu sukladno iznesenom.

PRIJEDLOG ODLUKE:

1. Daje se suglasnost Stečajnoj upraviteljici, pored već donesene odluke Skupštine vjerovnika od 09.06.2017. za isplatom 450.000.000,00 KN, da vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u isplati daljnji iznos od 16.553.873,87 KN čime bi taj Vjerovnik bio

isplaćen u 100% iznosu za ukupno utvrđenu tražbinu koju je DAB do sada isplatio vjerovnicima s osnova osigurane štednje.

2. Daje se suglasnost Stečajnoj upraviteljici da vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda - fizičkim osobama isplati 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 16.513.373,79 KN iznad iznosa koji je DAB isplatio na temelju osigurane štednje.

OBRAZLOŽENJE:

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu Broj: 14.St.-770/11 od 29.11.2012.g., ukupno priznata i utvrđena tražbina DAB-a u III. višem isplatnom redu iznosi 469.813.592,02 KN.

Prema podacima dostavljenim od DAB-a, isti je štedišama s osnova osigurane štednje isplatio ukupno **466.553.873,87 KN**.

Na Skupštini vjerovnika održanoj 09.06.2017.godine donesena je odluka da se vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u, isplati iznos od 450.000.000,00 KN, a što je 95,78% njegove ukupno utvrđene tražbine u iznosu od 469.813.592,02 KN, a 96,45 % od ukupno utvrđene tražbine koju je DAB isplatio na ime osigurane štednje u iznosu od 466.553.873,87 KN.

Isplatom daljnjeg iznosa od 16.553.873,87 KN, DAB bi bio isplaćen u 100% iznosu za ukupno utvrđene tražbine, a koju je do danas isplatio s osnova isplaćene osigurane štednje.

Iznos od 3.259.718,15 KN, a koji predstavlja razliku do iznosa ukupno utvrđene tražbine od 469.813.592,02 KN, Stečajni dužnik mora rezervirati sredstva s osnova parnica koje su u tijeku i čiji bi ishod mogao rezultirati daljnjim isplatama štediša od strane DAB-a, a posljedično bi Stečajni dužnik te iznose morao isplatiti DAB-u.

Nadalje, Stečajna upraviteljica predlaže da se vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda - fizičkim osobama isplati 10% od iznosa utvrđenih tražbina iznad iznosa koji je DAB isplatio na temelju osigurane štednje.

Stečajni dužnik na dan 11.05.2018. godine raspolaže gotovinskim novčanim sredstvima u iznosu 485.907.489,71 KN.

Ostatak sredstava, po izvršenim isplatama u iznosu od 466.553.873,87 KN Vjerovniku III. višeg isplatnog reda, i u iznosu od 16.513.373,79 KN vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda, rezervira se za sudske postupke i redovno odvijanje Stečajnog postupka.

Isplatu djelomične diobe Stečajna upraviteljica će izvršiti nakon što Stečajni sudac odobri navedenu diobu te Rješenje Trgovačkog suda o tome postane pravomoćno.

3.) Donošenje Odluke o usvajanju revidiranih godišnjih financijskih izvješća obveznika Credo banka d.d. u stečaju za razdoblje od 01. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

Stečajna upraviteljica je Stečajnoj sutkinji i članovima Odbora vjerovnika dostavila izvješća obveznika Credo banka d.d. u stečaju za razdoblje izvještavanja od 01.01.2017. do 31.12.2017. godine, i to:

1. Godišnji financijski izvještaj banaka: Bilancu sa stanjem na dan 31.12.2017. godine, Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017., Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama kapitala, Dodatne podatke za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017. i Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.12.2017. godine

Osnovni podaci iz Godišnjeg financijskog izvještaja:

- Imovina (neto): 894.215.709 kn (31.12.2016.: 873.866.581 kn)
- Obveze: 1.075.308.423 kn (od toga: Obveze prema stečajnim vjerovnicima 1.075.019.508 kn)
- Nedostatak Imovine (neto) za pokriće obveza: 181.092.714 kn (31.12.2016.: 201.847.944 kn)
- Dobit za 2017. godinu: 20.712.121 kn (za 2016. godinu: Gubitak 53.047.869 kn - od toga: Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke 60.089.572 kn).

2. Prijavu poreza na dobit za 2017. godinu sa pripadajućim privicima

Osnovni podaci iz Obrasca PD:

- Porezna dobit: 22.746.373,82 kn (za 2016. godinu Porezni gubitak: 50.015.062,06 kn)
- Preneseni porezni gubitak: 119.534.802,38 kn (za 2016. godinu: 287.191.433,38 kn)
- Porezna obveza: 0,00 kn
- Porezni gubitak za prijenos u 2018. godinu: 96.788.428,56 kn.

3. Reviziju financijskih izvještaja Credo banke d.d. u stečaju koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje

Revizija je, temeljem Odluke Odbora vjerovnika o prihvaćanju Ponude i izboru i imenovanju revizorskog društva Revenio d.o.o. Split za reviziju financijskih izvještaja sa stanjem na dan 31.12.2017. godine, obavljena od strane neovisnog revizorskog društva REVENIO d.o.o. Split.

U Izvješću neovisnog revizora izraženo je slijedeće:

Mišljenje

„Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijsko stanje Credo banke d.d. u stečaju na dan 31. prosinca 2017. godine, rezultat poslovanja, te tijekove novca i promjene glavnice u 2017. godini i pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.“

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 17.01.2012. 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 nadoknadle 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.“

PRIJEDLOG ODLUKE SKUPŠTINE VJEROVNICA:

Stečajna upraviteljica i Odbor vjerovnika predlažu Skupštini vjerovnika donošenje slijedeće odluke:

Skupština vjerovnika usvaja Revidirana godišnja financijska izvješća obveznika Credo banka d.d. u stečaju za razdoblje od 01. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017.

4.) Donošenje Odluke o prodaji nekretnina društava u stečaju po početnoj cijeni od 1,00 kn - preuzimanju nekretnina i sudjelovanju Credo banke d.d. u stečaju na 4. dražbi kod FINE

Dana 09.02.2018.g., održana je u poslovnim prostorijama Stečajnog dužnika 33. Sjednica Odbora vjerovnika Credo banke d.d. „u stečaju“.

10. točka Dnevnog reda bila je:

Prodaja nekretnina društava u stečaju po početnoj cijeni od 1,00 kn - zauzimanje stava o preuzimanju nekretnina i sudjelovanju/nesudjelovanju Credo banke d.d. u stečaju na dražbama kod FINE (informacija primjer Bedem d.o.o. Split)

O navedenoj točki Dnevnog reda Odbor vjerovnika jednoglasno je donio slijedeći

Zaključak

„Odbor vjerovnika prima na znanje informaciju i upućuje Stečajnu upraviteljicu Stečajnog dužnika poduzeti potrebne radnje za licenciranje za korištenje servisa e-dražbe kod FINE.

Odbor vjerovnika donosi Odluku i upućuje Stečajnog dužnika za nekretnine koje se u stečajnim postupcima prodaju putem FINE reagirati na 4. dražbi sa ponudom od 25% utvrđene vrijednosti nekretnine. „

(Odluka se odnosi se na slučajeve gdje Credo banka d.d. u stečaju ima hipoteku 1. reda.)

Odredbama čl.247. Stečajnog zakona (NN 71/15) određeno je da prodaju nekretnina na kojima postoji razlučno pravo provodi Financijska agencija elektroničkom javnom dražbom.

Sud zaključkom o prodaji utvrđuje vrijednost nekretnine, način prodaje i uvjete prodaje.

Nekretnina se ne može prodati:

- na prvoj dražbi ispod tri četvrtine utvrđene vrijednosti nekretnine
- na drugoj dražbi ispod jedne polovine utvrđene vrijednosti nekretnine
- na trećoj dražbi ispod jedne četvrtine utvrđene vrijednosti nekretnine

Stavkom 4) toga Članka određeno je:

Na četvrtoj dražbi nekretnina se prodaje po početnoj cijeni od 1,00 kune.

Dakle, postoji realna mogućnost da se nekretnine na kojima Credo banka d.d. u stečaju ima razlučno pravo prvog reda u stečajnim postupcima prodaju za neznatne iznose iz kojih se neće moći namiriti ni troškovi prodaje.

Ovo je bio i osnovni razlog zbog kojega je Odbor vjerovnika donio prednje navedeni Zaključak.

Međutim, ovakva generalna odluka Odbora vjerovnika, evidentno će uzrokovati značajan odljev stečajne mase i to, kako prilikom samog preuzimanja nekretnine, tako i ubuduće, sve do eventualnog unovčenja te nekretnine u stečaju Credo banke d.d.

Za sudjelovanje na e-dražbi, svi ponuditelji moraju uplatiti jamčevinu (čl.99. OZ-a) pa time i Credo banka d.d. u stečaju kao ponuditelj, a čiju visinu određuje sud. Ona će naravno ovisiti o cijeni prodaje nekretnine. Najpovoljnijem ponuditelju, jamčevina se uračunava u cijenu, a ostalima se vraća.

Budući bi se radilo o slučajevima gdje se Credo banka d.d. „u stečaju“ prva namiruje iz postignute kupovnine, Banka do zaključenja e-dražbe može tražiti od suda da je oslobodi polaganja kupovnine.

Međutim, kako se radi o prodajama nekretnina društava u stečaju, Credo banci d.d. u stečaju kao kupcu, sud će naložiti uplatu u gotovini iznosa za namirenje troškova stečajnog postupka vezanih za prodanu nekretninu, a koji se inače kod prodaje imovine pod razlučnim pravima ustežu od kupovnine koje uplate kupci nekretnina.

Po najnovijim izmjenama Stečajnog zakona (NN 104/2017 od 25.10.2017.), za stečajnu masu naplaćuju se/ ili ustežu troškovi utvrđivanja predmeta razlučnog prava paušalno 5% od utrška te troškovi unovčenja paušalno 5% od utrška, ali ako su stvarni troškovi unovčenja znatno niži ili viši, odredit će se u stvarnoj visini. Ako je zbog unovčenja stečajna masa opterećena porezom (npr. PDV od 25%), iznos poreza pridodaje se troškovima unovčenja.

Credo banka d.d. u stečaju morati će platiti i porez na promet nekretnina ili PDV, zavisno o tome u kojem je režimu nekretnina.

Nekretnine treba održavati, čuvati, plaćati režijske troškove, godišnje poreze itd.

Stečajna upraviteljica drži da bi sve ovo dovelo do znatnog odljeva gotovinskih sredstava iz stečajne mase, a veliko je pitanje kada bi Credo banka d.d. u svom stečajnom postupku uspjela unovčiti te nekretnine i za koje iznose tj. da li bi se uspjeli namiriti barem troškovi koje je imala vezano za preuzimanje nekretnine.

Credo banka d.d. u stečaju u ovom trenutku ima pod hipotekama mnogo raznovrsnih nekretnina na području cijele RH. Ima tu atraktivnih nekretnina, ali i onih koje bi kasnije teško moglo unovčiti (livada, pašnjaka po Slavoniji i sl.).

Za očekivati je da se atraktivne nekretnine ionako prodaju najdalje na 3. dražbi, što znači da bi sami kupovali na 4. dražbi nekretnine za koje nitko drugi nije zainteresiran. Logično je onda da bi se te nekretnine teško prodale i u stečajnom postupku Credo banke d.d. te bi nam generirale iz mjeseca u mjesec samo troškove i odljev iz stečajne mase, a time umanjenje stečajne mase i odgađanje namirenja vjerovnika na neizvjesno razdoblje.

Ovakvo postupanje, produljilo bi trajanje stečajnog postupka Credo banke d.d. u nedogled.

Naime, Banka ima jako puno dužnika u stečaju čije bi nekretnine, s obzirom na odluku Odbora vjerovnika, trebala kupovati na 4. dražbi. Te bi se nekretnine onda dalje prodavale u stečajnom postupku Credo banke d.d. Kada bi se uspjele prodati, teško je reći.

Za ilustraciju, do sada je bilo 20 dražbi za prodaju imovine Banke, a 17 nekretnina još nije prodano (od njih 40).

Stečajna upraviteljica drži da je svrha provođenja stečaja s likvidacijom unovčenje postojeće imovine i namirenje vjerovnika, a ne preuzimanje novih nekretnina, bilo u ovršnim ili stečajnim postupcima. Druga je stvar bila, dok je, sukladno odluci Skupštine vjerovnika, bilo u planu provođenje stečajnog postupka kroz Stečajni plan, i prijenos preuzetih nekretnina na DAB. Nasuprot tome, kada nema Stečajnog plana nekretnine u vlasništvu Banke kontinuirano opterećuju stečajnu masu izdacima za poreze, režijske troškove, osiguranje, nužne popravke, čuvanje i sl.

Stečajna upraviteljica nadalje ističe, da osim u ovom trenutku evidentnih e-dražbi, na cijelom području RH postoje dužnici u stečaju na čijim nekretninama Credo banka d.d.-u stečaju ima razlučna prava, a na kojima se još uvijek vodi ovrha kod Općinskih sudova. Međutim, nakon obustave tih ovršnih postupaka (ako se nekretnine ne prodaju na 2. dražbi), i te će se nekretnine morati prodavati u stečaju preko Fine, što

će značajno povećati odljev iz stečajne mase u slučaju dražbovanja Credo banke d.d.-u stečaju, a s neizvjesnim priljevom u stečajnu masu. A k tomu, ako se i nekretnine u vlasništvu fizičkih osoba u stečaju na kojima Credo banka d.d.-u stečaju ima razlučno pravo, budu prodavale dražbom preko e-FINA to će još značajno povećati broj nekretnina koje bi Credo banka d.d.-u stečaju možda trebala dražbovati na 4. dražbi za 25% utvrđene prodajne vrijednosti nekretnine.

Budući da je Skupština vjerovnika dana 09.06.2017. donijela odluku da se stečajni postupak odvija redovnim putem i da se odustaje od provođenja stečaja Stečajnim planom, kojim bi eventualno preuzete nekretnine prenijeli da DAB koji bi mogao u povoljnijim tržišnim prilikama unovčavati nekretnine,

- a zbog velikog odljeva iz unovčene stečajne mase u trenutku licitiranja nekretnina (jamčevina, 10% ili više na ime troškova stečajnog postupka tvrtki u stečaju vezano za prodanu nekretninu a koje prodaju nekretninu koja je pod razlučnim pravom Credo banke d.d.-u stečaju, PDV, porez na promet nekretnina),
- i troškova i odljeva iz stečajne mase nakon preuzimanja istih (komunalna, vodna naknada, osiguranje, čuvanje i time smanjenje mogućnosti diobe vjerovnicima, godišnji porezi na nekretnine),
- te neizvjesnosti kada će i koliko biti unovčene preuzete nekretnine i priljev u stečajnu masu,

Stečajna upraviteljica drži da odluku o dražbovanju na 4. dražbi e-Fine treba donijeti Skupština vjerovnika.

Stoga Stečajna upraviteljica predlaže Skupštini vjerovnika da raspravi i donese odluku po Zaključku Odbora vjerovnika sa 33. sjednice održane 09.06.2017.g. o preuzimanju nekretnina u vlasništvo Credo banke d.d. u stečaju na 4. dražbi preko e-FINA za 25% od utvrđene prodajne vrijednosti od ovlaštenog sudskog vještaka.

5.) Odluka Skupštine vjerovnika od 16. svibnja 2013. godine vezano za otkup i namirenje tražbina dužnika uz diskont, nova Odluka

1. Na Skupštini vjerovnika održanoj dana 16.05.2013. godine donijeta je Odluka:

"Daje se odobrenje stečajnoj upraviteljici da može otkupiti i namiriti tražbine ovog stečajnog dužnika od njegovih dužnika i to sve uz pretpostavke navedene u točki 4. pismenog izvješća na str. 19. (Odluka o davanju odobrenja stečajnoj upraviteljici za prihvaćanje ponuda i donošenje odluka o otkupu i namirenju tražbina od dužnika stečajnog dužnika uz diskont uz prethodnu suglasnost odbora vjerovnika i stečajnog suca na svaku pojedinačnu odluku u slučajevima kada su kumulativno ispunjeni slijedeći uvjeti:

- ponuđeni iznos za otkup tražbina veći je od neto iznosa predmete tražbine iskazanog u poslovnim knjigama stečajnog dužnika,
- ponuđeni iznos za otkup tražbina iznosi najmanje 85% vrijednosti kolaterala, uzetih kao osiguranje plasmana po procjenama ovlaštenih sudskih vještaka koje nisu starije od 6 mjeseci,
- stečajna upraviteljica i odbor vjerovnika procjenjuje da mogućnost naplate iznad ponuđenog iznosa nije izvjesna i da neprihvatanje ponude može u daljnjem postupanju dovesti do umanjenja neto stečajne mase.)"

2. Nadalje, na 24. sjednici održanoj 06.05.2015. godine Odbor vjerovnika jednoglasno je donio ZAKLJUČAK:

„Odbor vjerovnika zauzima generalni stav po kojem nije ovlašten donositi odluke o pojedinačnim zahtjevima dužnika za bilo kakvim umanjenjem potraživanja od istih.“.

Sukladno generalnom stavu Odbora vjerovnika, predmetna odluka Skupštine vjerovnika od 16.05.2013. nije uopće provođena, i sve odluke za prodaju uz diskont, a u slučajevima kada je Skupština prepuštala donošenje odluka Odboru vjerovnika i stečajnoj upraviteljici uz prethodnu suglasnost stečajnog suca, Odbor vjerovnika je ponovo vraćao Skupštini vjerovnika na odlučivanje.

3. Također, Trgovački sud u Splitu, po sucu ovog suda Katarini Mikulić, kao stečajnom sucu, u stečajnom postupku nad stečajnim dužnikom Credo banka d.d. "u stečaju", dana 19.05.2017. godine donio je Rješenje:

„Ukida se odluka skupštine vjerovnika donijeta na skupštini vjerovnika 16. svibnja 2013. godine u dijelu u kojem je odlučeno o davanju prethodne suglasnosti stečajnog suca ...“

PRIJEDLOG ODLUKE SKUPŠTINE VJEROVNICA

S obzirom na navedeno pod 2. i 3., **Stečajna upraviteljica i Odbor vjerovnika predlažu Skupštini vjerovnika:**

Raspraviti o odluci donešenoj na Skupštini vjerovnika 16.05.2013. godine, a koja glasi:

"Daje se odobrenje stečajnoj upraviteljici da može otkupiti i namiriti tražbine ovog stečajnog dužnika od njegovih dužnika i to sve uz pretpostavke navedene u točki 4. pismenog izvješća na str. 19. (Odluka o davanju odobrenja stečajnoj upraviteljici za prihvaćanje ponuda i donošenje odluka o otkupu i namirenju tražbina od dužnika stečajnog dužnika uz diskont uz prethodnu suglasnost odbora vjerovnika i stečajnog suca na svaku pojedinačnu odluku u slučajevima kada su kumulativno ispunjeni slijedeći uvjeti:

- ponuđeni iznos za otkup tražbina veći je od neto iznosa predmete tražbine iskazanog u poslovnim knjigama stečajnog dužnika,**
- ponuđeni iznos za otkup tražbina iznosi najmanje 85% vrijednosti kolaterala, uzetih kao osiguranje plasmana po procjenama ovlaštenih sudskih vještaka koje nisu starije od 6 mjeseci,**

- stečajna upraviteljica i odbor vjerovnika procjenjuje da mogućnost naplate iznad ponuđenog iznosa nije izvjesna i da neprihvatanje ponude može u daljnjem postupanju dovesti do umanjenja neto stečajne mase.)"**

i donijeti novu odluku koja će biti usklađena sa stvarnim stanjem vezano za postupanje pri otkupu i namirenju tražbina od dužnika uz diskont imajući u vidu da se označena odluka Skupštine od 16.05.2013. godine uopće nije provodila.

6.) Rezervacija sredstava Stečajnog dužnika za tekuće poslovanje, Informacija

U svom tekućem poslovanju Credo banka d.d. u stečaju na računima stalno mora imati određeni iznos novčanih sredstava. Sa stanjem na dan 30.04.2018. godine Stečajna upraviteljica procjenjuje da je potrebno rezervirati ukupan iznos od oko 20.155.388,54 kn, koji se sastoji od:

a) novčanih sredstava nužnih za tekuće poslovanje odnosno podmirenje obveza prema vjerovnicima stečajne mase u iznosu od oko 200.000,00 kn za jedan mjesec poslovanja,

b) novčanih sredstava koji se nalaze na računu Credo banke d.d. u stečaju s osnova naplaćenih poreza od kupaca nekretnina prodanih na prodajnim ročištima, a za koja još nisu izdana porezna rješenja u iznosu od 1.320.740,00 kn,

c) iznosa od 700.000,00 kn koji ćemo vrlo vjerojatno morati platiti za porez na promet nekretnina koji (prilikom kupnje prije otvaranja stečnog postupka nad Credo banka d.d.-u stečaju) nije bio prijavljen i plaćen za preuzimanje nekretnina K.O. Gornji Stenjevec (Perjavička Putina). Napomena: Na Rješenje Porezne uprave smo izjavili žalbu koja još nije riješena.

d) novčanih sredstava koje je potrebno rezervirati za potencijalne gubitke po parnicama u iznosu od 17.934.648,54 kn (Privitak: Tablica rezervacija za potencijalne gubitke po parnicama).

7.) Razno

Za Credo banku d.d. u stečaju

Stečajna upraviteljica

Ankica Čenić, dipl.oecc.

| | | |
|---|------------|----------------|
| 5 | 31.03.2018 | A VJEROVNICIMA |
|---|------------|----------------|

read

| | |
|--|-------------------------|
| - Ulaganja u podružnice (CREDO NEKRETNOSTI, ŽICA RA UČKA) | 40.000,00 |
| - Preuzeta imovina | 27.274.878,35 |
| - Materijalna imovina | 5.795.326,05 |
| - Kamate, naknade i ostala imovina | 17.604.804,51 |
| UKUPNO (neto) NEUPOVJERENJA STEČAJNA MASA | 414.606.658,66 |
| UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA MASA | 1.155.534.015,30 |
| UKUPNO (bruto) UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA I | 2.119.095.028,22 |
| RAZLIKA: | -182.785.694,31 |
| Razlika se sastoji od: | |
| Ispravci vrijednosti po kreditima, mjencima i faktoringu | 428.076.711,35 |
| Ispravci vrijednosti po kamatama i naknadama (B i C) | 83.843.737,39 |
| Islključen kamatni prihodi (vabljančna evidencija - B i C) | 451.640.564,18 |
| UKUPNO ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | 963.561.012,92 |

Novčana sredstva na žiru i depozitima 480.941.526,58 kn
Ukupna imovina (neto) 895.548.185,24 kn

| | | | |
|---|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 6. 7. viši isplati red (dioničari, hitrođi) | 51.533.786,93 | 0,00 | 51.533.786,93 |
| Ukupno: | 1.289.391.878,61 | 211.375.184,58 | 1.078.016.694,03 |

| | | | |
|---------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| UKUPNO | 1.338.319.709,61 | 259.985.830,06 | 1.078.333.879,55 |
|---------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|

UKUPNO

| | |
|--|---------------|
| - Pripis kamate na ot depozite i teč razlika | 43.918.302,51 |
|--|---------------|

Prijedboji:

| | |
|---|----------------------|
| 8400.17.-2715. Spom. - | 8.584,21 |
| - Dobavljači (prijedboji) | 200,00 |
| - HZMO (prijedboji bolovanja 08.02. i 03.0) | 10.202.667,22 |
| - Erste (obv kartično-jamst.dep) | 21.990,54 |
| - Margin krediti i KAS BANK | 209.445,63 |
| - 1. viši isplati red (radnici) | 911.871,25 |
| - 4. viši isplati red | 2.120.665,98 |
| - 5. viši isplati red | 1.765.037,58 |
| Ukupno prijedboji: | 9.625.876,43 |
| | 24.866.338,84 |

Sporazum:

| | |
|---|---------------|
| - 5. viši isplati red (AGRAM INVEST- d) | 31.005.561,45 |
|---|---------------|

Povučene tražbine:

| | |
|------------------------------------|-----------------------|
| - 5. viši isplati red (HBOR i dr.) | 159.407.022,82 |
| Ukupno povučene tražbine | 159.407.022,82 |
| SVETUKUPNO: | 215.278.923,11 |

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U OŽUJKU 2018. GODINE

1. Sloven Srhoj, izvršni direktor

Ekonomski i računovodstveni sektor poslovanja stečajnog dužnika:

2. Ante Ivanišević, voditelj računovodstvenih poslova i referent kreditnih poslova za pravne osobe
3. Deni Garača Vukman, referent kreditnih poslova za fizičke osobe
4. Marica Orlović, referent kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u Zagrebu

Pravni, kadrovski, opći i zajednički sektor poslovanja stečajnog dužnika:

Pravna služba i kadrovski poslovi

5. Sanda Lukić, voditelj sektora pravnog, općeg, kadrovskog i zajedničkog poslovanja Stečajnog dužnika
6. Mirko Lončar, referent pravnih poslova
7. Danijela Marinković, referent pravnih poslova
8. Ivana Jurišić, administrator

Opći i zajednički poslovi

9. Željana Bilan, koordinator općih i zajedničkih poslova, tajnica stečajne upraviteljice i referent računovodstvenih poslova
10. Matija Samac, informatičar
11. Meri Babić, čistačica (3 sata),

PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018. GODINE

| STEČAJNA MASA - 31.03.2018. | Bruto stečajna masa | Ispravak vrijednosti | Neto stečajna masa |
|--|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Žiro računi i devizni tekući računi | 860.037,31 | | 860.037,31 |
| Sredstva na računu kod FINA-e | 5.104,77 | | 5.104,77 |
| Oročeni depoziti kod domaćih banaka | 480.072.238,37 | | 480.072.238,37 |
| Imovina raspoloživa za prodaju | 11.198.441,98 | | 11.198.441,98 |
| Imovina koja se drži do dospeljeća | 2.574.810,39 | -1.592.316,45 | 982.493,94 |
| Ulaganje u podružnice i pridružena društva | 40.000,00 | | 40.000,00 |
| Kreditni financijskim institucijama | 5.951.857,72 | -1.764.844,28 | 4.187.013,44 |
| Kreditni ostalim klijentima | 772.243.251,01 | -424.719.550,62 | 347.523.700,39 |
| Kamate, naknade i ostala imovina | 101.448.541,90 | -83.843.737,39 | 17.604.804,51 |
| Blagajna | 4.146,13 | | 4.146,13 |
| Materijalna imovina | 5.795.326,05 | | 5.795.326,05 |
| Nematerijalna imovina | 0,00 | | 0,00 |
| Preuzeta imovina | 27.274.878,35 | | 27.274.878,35 |
| A) Ukupno bilančna stečajna masa | 1.407.468.633,98 | -511.920.448,74 | 895.548.185,24 |
| B) Isključeni kamatni prihodi | 451.640.564,18 | -451.640.564,18 | 0,00 |
| UKUPNA STEČAJNA MASA (A+B) | 1.859.109.198,16 | -963.561.012,92 | 895.548.185,24 |

MANJAK NETO STEČAJNE MASE ZA POKRIĆE OBVEZA:

182.785.694,31

ID2 - IZLOŽENOST PO VRSTAMA IZLOŽENOSTI

| PLASMANI I IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA -31.03.2018. | Ukupna izloženost | Ispravak vrijednosti | Neto izloženost |
|---|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Depoziti | 480.937.380,45 | | 480.937.380,45 |
| Nedospjeli krediti | 15.154.519,59 | | 15.154.519,59 |
| Dospjeli krediti | 729.875.765,03 | -398.527.667,53 | 331.348.097,50 |
| Plaćene izvanbilančne obveze | 23.143.860,25 | -19.537.210,85 | 3.606.649,40 |
| Dužnički vrijednosni papiri (mjenice i faktoring) | 12.595.774,25 | -10.011.832,97 | 2.583.941,28 |
| Potraživanja po kamatama (bilančno) | 92.903.017,61 | -77.867.872,56 | 15.035.145,05 |
| Potraživanja po kamatama (vanbilančno) | 451.640.564,18 | -451.640.564,18 | 0,00 |
| Potraživanja po naknadama | 1.257.426,89 | -1.074.548,97 | 182.877,92 |
| Ostala potraživanja | 7.288.097,40 | -4.901.315,86 | 2.386.781,54 |
| Dužnički fin. Instrumenti (udjeli) | 2.473.441,98 | | 2.473.441,98 |
| Vlasnički fin. Instrumenti (dionice) | 8.725.000,00 | | 8.725.000,00 |
| Vlasnička ulaganja | 40.000,00 | | 40.000,00 |
| UKUPNA IZLOŽENOST | 1.826.034.847,63 | -963.561.012,92 | 862.473.834,71 |

| Detaljno: Krediti ostalim klijentima | Bruto krediti | Ispravak vrijednosti | Neto krediti |
|--|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Kreditni ostalim trgovačkim društvima | 631.139.043,80 | -348.263.651,80 | 282.875.392,00 |
| Kreditni neprofitnim institucijama | 1.668.786,79 | -318.168,69 | 1.350.618,10 |
| Kreditni stanovništvu | 131.672.182,16 | -69.136.150,91 | 62.536.031,25 |
| Kreditni ostalim nerezidentima | 7.763.238,26 | -7.001.579,22 | 761.659,04 |
| Ukupno krediti ostalim klijentima | 772.243.251,01 | -424.719.550,62 | 347.523.700,39 |

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.03.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018.
I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE**

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.03.2018. GODINE:

(u Kn)

| | |
|---|-----------------------|
| Stanje žiro računa 31.03.2018. CROATIA BANKA | 6.660.994,06 |
| Stanje žiro računa 31.03.2018. HPB | 77,62 |
| UKUPNO STANJE ŽIRO RAČUNA 31.03.2018.: | 6.661.071,68 |
| OROČENA SREDSTVA - KUNE | 461.545.703,48 |
| OROČENA SREDSTVA - DEVIZE | 11.566.535,15 |
| UKUPNO OROČENA SREDSTVA 31.03.2018.: | 473.112.238,63 |
| STANJE NA DEVIZNOM RAČUNU 31.03.2018.: | 168.531,65 |
| STANJE SREDSTAVA U BLAGAJNI 31.03.2018.: | 3.008,62 |
| SREDSTVA NA RAČUNU KOD FINE 31.03.2018.: | 5.104,77 |
| STANJE NA RAČUNU KOD TRGOVAČKOG SUDA 31.03.2018. | - |
| UKUPNO RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.03.2018.: | 480.941.526,58 |

PROMJENE RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA TIJEKOM 2018. GODINE:

| | |
|--|-----------------------|
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.: | 477.890.516,73 |
| PROMJENE U SIJEČNJU 2018. GODINE | 1.934.797,87 |
| PROMJENE U VELJAČI 2018. GODINE | 119.535,98 |
| PROMJENE U OŽUJKU 2018. GODINE | 996.676,00 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.03.2018.: | 480.941.526,58 |

PROMJENE PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE:

| STANJE NA DAN: | IZNOS | POVEĆANJE |
|--|-----------------------|---------------------|
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2012.: | 296.380.553,82 | 296.380.553,82 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2013.: | 367.120.514,03 | 70.739.960,21 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2014.: | 407.004.127,24 | 39.883.613,21 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2015.: | 435.407.035,96 | 28.402.908,72 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2016.: | 459.454.730,28 | 24.047.694,32 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.: | 477.890.516,73 | 18.435.786,45 |
| RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.03.2018.: | 480.941.526,58 | 3.051.009,85 |

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.03.2018. GODINE

| NEUNOVČENA STEČAJNA MASA | Bruto neunovčena stečajna masa | Ispravak vrijednosti neunovčene stečajne mase | Neto neunovčena stečajna masa |
|--|---------------------------------------|--|--------------------------------------|
| Imovina raspoloživa za prodaju | 11.198.441,98 | | 11.198.441,98 |
| Imovina koja se drži do dospelja | 2.574.810,39 | -1.592.316,45 | 982.493,94 |
| Ulaganje u podružnice i pridružena društva | 40.000,00 | | 40.000,00 |
| Krediti financijskim institucijama | 5.951.857,72 | -1.764.844,28 | 4.187.013,44 |
| Krediti ostalim klijentima | 772.243.251,01 | -424.719.550,62 | 347.523.700,39 |
| Kamate, naknade i ostala imovina | 101.448.541,90 | -83.843.737,39 | 17.604.804,51 |
| Materijalna imovina | 5.795.326,05 | | 5.795.326,05 |
| Nematerijalna imovina | 0,00 | | 0,00 |
| Preuzeta imovina | 27.274.878,35 | | 27.274.878,35 |
| A) Ukupno bilančna neunovčena stečajna masa | 926.527.107,40 | -511.920.448,74 | 414.606.658,66 |
| B) Isključeni kamatni prihodi | 451.640.564,18 | -451.640.564,18 | 0,00 |
| UKUPNA NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (A+B) | 1.378.167.671,58 | -963.561.012,92 | 414.606.658,66 |

OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2018. GODINE

| OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE | DOSPJELO | NAMIRENO | ZA NAMIRENJE |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| - Troškovi suda | - | - | - |
| - Nagrada stečajnog upravitelja - neto | 600.000,00 | 600.000,00 | 0,00 |
| - Nagrada stečajnog upravitelja -Neto po Uredbi Vlade RH | 114.999,89 | 111.666,56 | 3.333,33 |
| - Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja | 227.586,02 | 227.586,02 | 0,00 |
| - Porez i prirez i doprinosi na nagradu st.upr. po Uredbi Vlade RH | 57.149,52 | 54.983,57 | 2.165,95 |
| - Naknada troškova stečajnog upravitelja (bruto) | 35.849,81 | 35.849,81 | 0,00 |
| - Premija osiguranja stečajnog upravitelja | 236.281,50 | 236.281,50 | 0,00 |
| - Troškovi Odbora vjerovnika (bruto) | 435.849,31 | 435.849,31 | 0,00 |
| Ukupno: | 1.707.716,05 | 1.702.216,77 | 5.499,28 |
| - Troškovi radnika u stečajnom postupku | 18.070.938,39 | 17.945.243,39 | 125.695,00 |
| - Povrat sredstava sa skrbničkih računa (Izlučno) | 1.866.154,76 | 1.866.154,76 | 0,00 |
| - Povrat sredstava mandatni poslovi (FOND ZA RAZVOJ,HBOR, itd.) | 721.283,48 | 721.283,48 | 0,00 |
| - Dobavljači (IBM, Gradska sigurnost ŠIMAC I SIN) čl.87 SZ | 516.091,85 | 516.091,85 | 0,00 |
| - Odvjetnički troškovi čl.87 SZ | 302.813,86 | 302.813,86 | 0,00 |
| - Obveze po kreditnim karticama ERSTE BANKA (prijebroj) | 209.445,63 | 209.445,63 | 0,00 |
| - Troškovi zakupnine za poslovni prostor (dio prijebroj) | 3.687.501,65 | 3.675.001,65 | 12.500,00 |
| - Troškovi poštarine, telefona, interneta, mobitela | 1.031.694,44 | 1.031.694,44 | 0,00 |
| - Tekuće održavanje imovine, softwer, licence | 1.567.379,61 | 1.567.379,61 | 0,00 |
| - Trošak revizije, vještačenja, procjene, prijevoda | 700.249,85 | 700.249,85 | 0,00 |
| - Kancel.materijal, el.energija, plin,voda,gorivo, komunalna naknada | 1.628.369,26 | 1.628.369,26 | 0,00 |
| - Sud. pristojbe, sud. troškovi, javnobilježnički, oglašavanje | 1.344.112,97 | 1.344.112,97 | 0,00 |
| - Plaćen porez na stečenu imovinu | 1.335.102,08 | 1.162.742,08 | 172.360,00 |
| - Plaćanje kupovnine za preuzetu imovinu | 3.325.885,51 | 3.325.885,51 | 0,00 |
| - Naknada za bankovne i ostale usluge (domaće i ino) | 197.579,13 | 197.579,13 | 0,00 |
| - Trošak zaštitarskih usluga | 540.271,18 | 540.271,18 | 0,00 |
| - Troškovi temeljem ugovora o djelu (bruto) | 165.066,10 | 165.066,10 | 0,00 |
| - Selidbeni troškovi | 187.133,98 | 187.133,98 | 0,00 |
| - Ostalo (sl.put,pl.pristojbe za klijente,povrat preplata,ost.usluge,PDV) | 2.515.953,27 | 2.514.822,03 | 1.131,24 |
| - Kupnja apartmana Tvoj Dom (namireno prijebrojem) | 7.307.087,95 | 7.307.087,95 | 0,00 |
| Ukupno: | 47.220.114,95 | 46.908.428,71 | 311.686,24 |
| UKUPNO OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE: | 48.927.831,00 | 48.610.645,48 | 317.185,52 |

**PREGLED UTVRĐENIH TRAZŽBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA
PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.03.2018. GODINE**

| Redni broj | Isplatti red | Utvrđene tražbine | | Namirene tražbine | | Ostatak za namirenje | |
|------------|------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|----------------------|---------|
| | | Iznos (kn) | % | Iznos (kn) | % | Iznos (kn) | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 1. viši ispl.red | 9.562.567,37 | 0,74% | 9.562.567,37 | 100,00% | 0,00 | 0,00% |
| 2 | 2. viši ispl.red | 9.118,93 | 0,00% | 9.118,93 | 100,00% | 0,00 | 0,00% |
| 3 | 3. viši ispl.red | 469.813.592,02 | 36,44% | 0,00 | 0,00% | 469.813.592,02 | 43,58% |
| 4 | 4. viši ispl.red | 166.905.824,45 | 12,94% | 1.765.037,58 | 1,06% | 165.140.786,87 | 15,32% |
| 5 | 5. viši ispl.red | 591.566.988,91 | 45,88% | 200.038.460,70 | 33,82% | 391.528.528,21 | 36,32% |
| 6 | 7. viši ispl.red | 51.533.786,93 | 4,00% | 0,00 | 0,00% | 51.533.786,93 | 4,78% |
| UKUPNO: | | 1.289.391.878,61 | 100,00% | 211.375.184,58 | 16,39% | 1.078.016.694,03 | 100,00% |

Ad 4.) Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 4. višeg isplattnog reda u iznosu od 1.765.037,58 kn u cijelosti su namirene prijebojem.

Ad 5.) 1. Utvrđene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplattnog reda u iznosu od 591.566.988,91 kn sastoje se od utvrđenih priznatih tražbina u

iznosu od 588.624.084,42 kn i tražbina koje su utvrđene u presudama nakon parnica na utvrđenje osporenih tražbina u iznosu od 2.942.904,49 kn.

2. Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplattnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn u cijelosti su namirene prijebojem.

**GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ
KREDITNIH INSTITUCIJA
(BANAKA, ŠTEDNIH BANAKA, STAMBENIH ŠTEDIONICA)**

za **2017** . godinu

Kontrolni broj

6.056.114.957,64

Evidencijski broj (popunjava Registar)

Vrsta izvještaja: **20**

Izvještaj kojeg ispunjava obveznik u stečaju.

Šifra svrhe predaje: **3**

Predaja i za statističke svrhe i za javnu objavu

Primjena računovodstvenih standarda: **MSFI**Izvještaj je konsolidiran: **NE** (DA/NE)Izvještaj je revidiran (DA/NE): **DA**OIB revizora: **39382794009**Obveznost predaje
nefinancijskog izvješća: **1**

Poduzetnik nije obveznik izrade nefinancijskog izvješća

OIB subjekta: **94141384086**Matični broj (MB): **00539805**Matični broj subjekta (MBS): **060002342**

(dodijeljen od DZS-a)

(dodijeljen od nadležnog Trgovačkog suda)

Naziv obveznika: **CREDO BANKA DD "U STEČAJU"**Poštanski broj: **21000**Naziv naselja: **SPLIT**Ulica i kućni broj: **ZRINJSKO-FRANKOPANSKA 58**Adresa e-pošte obveznika: **info@credobanka.hr**Telefon: **021/340451**Internet adresa: **www.credobanka.hr**Šifra grada/općine: **409** SplitŽupanija: **17 SPLITSKO-DALMATINSKA**Šifra NKD-a: **6419** Ostalo novčarsko posredovanjeOznaka veličine: **4**

Veliki poduzetnik (definirano Zakonom)

Popis dokumentacije

Oznaka vlasništva: **21** Privatno od osnivanjaPorijeklo kapitala (%): **93** (domaći)**7** (strani)Prosjeck broj zaposlenih: **11** (prethodne godina)**11** (tekuće godina)Broj zaposlenih prema tijekom
razdoblja: **10** (prethodne godina)**10** (tekuće godina)Broj mjeseci poslovanja: **12** (prethodne godina)**12** (tekuće godina)**DA**

Bilanca i Račun dobiti i gubitka

DA

Dodatni podaci

DA

Bilješke uz financijske izvještaje

DA

Izvještaj o novčanim tokovima

DA

Izvještaj o promjenama kapitala

NE

Revizorsko izvješće

NE

Godišnje izvješće

NEOdluka o raspodjeli dobiti ili pokrću
gubitka**NE**Odluka o utvrđivanju godišnjeg
financijskog izvještaja

Knjigovodstveni servis:

Matični broj: (matični broj servisa dodijeljen od DZS-a)

Naziv:

Osoba za kontaktiranje: **Ante Ivanišević**

(unosi se ime i prezime osobe za kontakt)

Telefon za kontaktiranje: **021/340466**

(unosi se broj telefona/mobitela osobe za kontaktiranje)

Adresa e-pošte: **ante.ivanisevic@credobanka.hr**

(unosi se adresa e-pošte osobe za kontaktiranje)

Verzija Excel datoteke: 3.0.3.

Čenić Ankica, stečajna upraviteljica

(Prezime i ime osobe ovlaštene za zastupanje)

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-BIL**

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|---|---------------|------------------|----------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Imovina | | | | |
| 1. Gotovina i depoziti kod HNB-a (AOP 002+003) | 001 | | 2.808.761 | 4.764.667 |
| 1.1. Gotovina | 002 | | 7.992 | 1.049 |
| 1.2. Depoziti kod HNB-a | 003 | | 2.798.769 | 4.703.618 |
| 2. Depoziti kod kreditnih institucija | 004 | | 456.647.970 | 473.125.850 |
| 3. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 005 | | | |
| 4. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 006 | | | |
| 5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 007 | | 11.308.033 | 11.361.142 |
| 6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeka | 008 | | 986.148 | 984.866 |
| 7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 009 | | | |
| 8. Derivatna financijska imovina | 010 | | | |
| 9. Krediti financijskim institucijama | 011 | | 4.187.013 | 4.107.013 |
| 10. Krediti ostalim komitentima | 012 | | 338.700.586 | 340.035.261 |
| 11. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 013 | | 40.000 | 40.000 |
| 12. Preuzeta imovina | 014 | | 35.576.833 | 27.274.878 |
| 13. Materijalna imovina (minus amortizacija) | 015 | | 5.801.040 | 5.796.326 |
| 14. Kamate, naknade i ostala imovina | 016 | | 17.812.197 | 18.658.686 |
| A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016) | 017 | | 873.866.581 | 894.215.709 |
| Obveze | | | | |
| 1. Krediti od financijskih institucija (AOP 019+020) | 018 | | 0 | 0 |
| 1.1. Kratkoročni krediti | 019 | | | |
| 1.2. Dugoročni krediti | 020 | | | |
| 2. Depoziti (AOP 022 do 024) | 021 | | 0 | 0 |
| 2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | 022 | | | |
| 2.2. Štedni depoziti | 023 | | | |
| 2.3. Oročeni depoziti | 024 | | | |
| 3. Ostali krediti (AOP 026+027) | 025 | | 0 | 0 |
| 3.1. Kratkoročni krediti | 026 | | | |
| 3.2. Dugoročni krediti | 027 | | | |
| 4. Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje | 028 | | | |
| 5. Izdani dužnički vrijednosni papiri (AOP 030+031) | 029 | | 0 | 0 |
| 5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 030 | | | |
| 5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | 031 | | | |
| 6. Izdani podređeni instrumenti | 032 | | | |
| 7. Izdani hibridni instrumenti | 033 | | | |
| 8. Kamate, naknade i ostale obveze | 034 | | 1.075.714.525 | 1.075.308.423 |
| B) UKUPNO OBVEZE (AOP 018+021+025+028+029+032+033+034) | 035 | | 1.075.714.525 | 1.075.308.423 |
| Kapital | | | | |
| 1. Dionički kapital | 036 | | 120.032.000 | 120.032.000 |
| 2. Dobit / gubitak (-) tekuće godine | 037 | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 3. Zadržana dobit / gubitak (-) | 038 | | -281.646.715 | -334.694.586 |
| 4. Zakonske rezerve | 039 | | 7.118.938 | 7.118.938 |
| 5. Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 040 | | 5.748.267 | 5.748.267 |
| 6. Nerealizirani dobitak (gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | 041 | | -52.565 | -9.455 |
| C) UKUPNO KAPITAL (AOP 036 do 041) | 042 | | -201.847.944 | -181.092.714 |
| D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 035+042) | 043 | | 873.866.581 | 894.215.709 |
| DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | | |
| 1. UKUPNO KAPITAL | 044 | | 0 | 0 |
| 1.1. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | 045 | | | |
| 1.2. Manjinski udjel (AOP 044-045) | 046 | | 0 | 0 |

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-RDG**

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Kamatni prihodi | 047 | | 16.327.703 | 19.039.285 |
| 2. Kamatni troškovi | 048 | | | |
| 3. Neto kamatni prihodi (AOP 047-048) | 049 | | 16.327.703 | 19.039.285 |
| 4. Prihodi od provizija i naknada | 050 | | 46.118 | 44.243 |
| 5. Troškovi provizija i naknada | 051 | | 16.503 | 12.290 |
| 6. Neto prihod od provizija i naknada (AOP 050-051) | 052 | | 29.615 | 31.953 |
| 7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate | 053 | | | |
| 8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja | 054 | | 841 | |
| 9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata | 055 | | | |
| 10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | 056 | | | |
| 11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 057 | | | |
| 12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospeljeća | 058 | | | |
| 13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite | 059 | | | |
| 14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 060 | | | |
| 15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 061 | | 526.990 | |
| 16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika | 062 | | -1.067.750 | -301.502 |
| 17. Ostali prihodi | 063 | | 4.191.644 | 1.162.657 |
| 18. Ostali troškovi | 064 | | 9.983.249 | 3.044.829 |
| 19. Opći administrativni troškovi i amortizacija | 065 | | 2.984.091 | 2.601.424 |
| 20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (AOP 049 + 052 do 063 - 064 - 065) | 066 | | 7.041.703 | 14.286.140 |
| 21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | 067 | | 60.089.572 | -6.425.981 |
| 22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 066-067) | 068 | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 23. Porez na dobit | 069 | | | |
| 24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 068-069) | 070 | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 25. Zarada po dionici | 071 | | | |
| DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani godišnji financijski izvještaj) | | | | |
| 1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE | 072 | | 0 | 0 |
| 2. Pripisana dioničarima matičnog društva | 073 | | | |
| 3. Manjinski udjel (AOP 072-073) | 074 | | 0 | 0 |
| IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | | | | |
| 1. Dobit ili (-) gubitak tekuće godine | 075 | | | |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 077+084) | 076 | | 0 | 0 |
| 2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 078 do 083) | 077 | | 0 | 0 |
| 2.1.1. Materijalna imovina | 078 | | | |
| 2.1.2. Nematerijalna imovina | 079 | | | |
| 2.1.3. Aktuarski dobici ili (-) gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca | 080 | | | |
| 2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju | 081 | | | |
| 2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela | 082 | | | |
| 2.1.6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane | 083 | | | |
| 2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 085+089+093+098+102+106+107) | 084 | | 0 | 0 |
| 2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel) (AOP 086 do 088) | 085 | | 0 | 0 |
| 2.2.1.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu | 086 | | | |
| 2.2.1.2. Preneseno u dobit ili gubitak | 087 | | | |
| 2.2.1.3. Ostale reklasifikacije | 088 | | | |
| 2.2.2. Zamjena strane valute (AOP 090+091+092) | 089 | | 0 | 0 |
| 2.2.2.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu | 090 | | | |
| 2.2.2.2. Preneseno u dobit ili gubitak | 091 | | | |
| 2.2.2.3. Ostale reklasifikacije | 092 | | | |

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-RDG**

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel) (AOP 094+095+096+097) | 093 | | 0 | 0 |
| 2.2.3.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu | 094 | | | |
| 2.2.3.2. Preneseno u dobit ili gubitak | 095 | | | |
| 2.2.3.3. Preneseno u početnu knjigovodstvenu vrijednost zaštićenih stavki | 096 | | | |
| 2.2.3.4. Ostale reklasifikacije | 097 | | | |
| 2.2.4. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 099+100+101) | 098 | | 0 | 0 |
| 2.2.4.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu | 099 | | | |
| 2.2.4.2. Preneseno u dobit ili gubitak | 100 | | | |
| 2.2.4.3. Ostale reklasifikacije | 101 | | | |
| 2.2.5. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju (AOP 103 do 105) | 102 | | 0 | 0 |
| 2.2.5.1. Dobici ili gubici (-) u kapitalu | 103 | | | |
| 2.2.5.2. Preneseno u dobit ili gubitak | 104 | | | |
| 2.2.5.3. Ostale reklasifikacije | 105 | | | |
| 2.2.6. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva | 106 | | | |
| 2.2.7. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (-) | 107 | | | |
| 3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 075+076) | 108 | | 0 | 0 |
| 4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel) | 109 | | | |
| 5. Pripada vlasnicima matičnog društva | 110 | | 0 | 0 |

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.

Obrazac
BAN-DOP

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Račun dobiti i gubitka (kamatni prihodi od nadoknadivih i djelomično nadoknadivih plasmana) | | | |
| 1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita (AOP 112 do 118) | 111 | 10.627.810 | 14.379.526 |
| 1.1. Prihodi od kredita državnim jedinicama | 112 | | |
| 1.2. Prihodi od kredita odobrenih financijskim institucijama | 113 | | |
| 1.3. Prihodi od kredita odobrenih trgovačkim društvima | 114 | 7.732.956 | 10.540.835 |
| 1.4. Prihodi od kredita odobrenih neprofitnim institucijama | 115 | 245.791 | 173.361 |
| 1.5. Prihodi od kredita odobrenih stanovništvu | 116 | 2.344.273 | 3.665.330 |
| 1.6. Prihodi od kredita odobrenih obrtnicima | 117 | | |
| 1.7. Prihodi od kredita odobrenih stranim osobama | 118 | 304.790 | |
| 2. Kamatni prihodi od depozita (AOP 120 do 122) | 119 | 5.699.893 | 4.659.759 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 120 | | |
| 2.2. Depoziti kod financijskih institucija | 121 | 5.699.893 | 4.659.759 |
| 2.3. Depoziti kod stranih financijskih institucija | 122 | | |
| 3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (AOP 124 do 129) | 123 | 0 | 0 |
| 3.1. Blagajnički zapisi HNB-a | 124 | | |
| 3.2. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava | 125 | | |
| 3.3. Dužnički vrijednosni papiri financijskih institucija | 126 | | |
| 3.4. Dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske | 127 | | |
| 3.5. Dužnički vrijednosni papiri ostalih državnih jedinica | 128 | | |
| 3.6. Dužnički vrijednosni papiri stranih osoba | 129 | | |
| 4. Ostali kamatni prihodi | 130 | | |
| 5. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge (AOP 132 do 138) | 131 | 46.117 | 44.243 |
| 5.1. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge trgovačkim društvima | 132 | 44.847 | 44.130 |
| 5.2. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge financijskim institucijama | 133 | | |
| 5.3. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge državnim jedinicama | 134 | | |
| 5.4. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge neprofitnim institucijama | 135 | | |
| 5.5. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stanovništvu | 136 | 1.270 | 113 |
| 5.6. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stranim osobama | 137 | | |
| 5.7. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada | 138 | | |
| 6. Kamatni troškovi s osnove primljenih kredita (AOP 140 do 143) | 139 | 0 | 0 |
| 6.1. Troškovi na kredite primljene od državnih jedinica | 140 | | |
| 6.2. Troškovi na kredite primljene od financijskih institucija | 141 | | |
| 6.3. Troškovi na kredite primljene od trgovačkih društava | 142 | | |
| 6.4. Troškovi na kredite primljene od stranih osoba | 143 | | |
| 7. Kamatni troškovi s osnove depozita (AOP 145 do 151) | 144 | 0 | 0 |
| 7.1. Troškovi na depozite primljene od državnih jedinica | 145 | | |
| 7.2. Troškovi na depozite primljene od financijskih institucija | 146 | | |
| 7.3. Troškovi na depozite primljene od trgovačkih društava | 147 | | |
| 7.4. Troškovi na depozite primljene od neprofitnih institucija | 148 | | |
| 7.5. Troškovi na depozite primljene od stanovništva | 149 | | |
| 7.6. Troškovi na depozite primljene od obrtnika | 150 | | |
| 7.7. Troškovi na depozite primljene od stranih osoba | 151 | | |
| 8. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire (AOP 153 do 158) | 152 | 0 | 0 |
| 8.1. Kamatni troškovi na izdane vlastite dužničke vrijednosne papire | 153 | | |
| 8.2. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente trgovačkih društava | 154 | | |
| 8.3. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente financijskih institucija | 155 | | |
| 8.4. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente državnih jedinica | 156 | | |

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2017. do 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-DOP**

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodna godina | Tekuća godina |
|--|---------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 8.5. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stranih osoba | 157 | | |
| 8.6. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stanovništva | 158 | | |
| 9. Ostali kamatni troškovi | 159 | | |
| 10. Troškovi provizija i naknada (AOP 161 do 163) | 160 | 16.503 | 12.290 |
| 10.1. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge rezidenata | 161 | 16.503 | 12.290 |
| 10.2. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge nerezidenata | 162 | | |
| 10.3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada | 163 | | |
| 11. Ostali operativni troškovi (AOP 165 + 166) | 164 | 0 | 0 |
| 11.1. Troškovi premija za osiguranje štednih uloga | 165 | | |
| 11.2. Ostali nekamatni troškovi | 166 | | |
| 12. Opći administrativni troškovi (AOP 168+173+174) | 167 | 2.963.192 | 2.592.209 |
| 12.1. Troškovi za zaposlenike (AOP 169 do 172) | 168 | 1.676.072 | 1.521.938 |
| a) Troškovi plaća i naknada plaća (neto) | 169 | 986.696 | 899.672 |
| b) Troškovi doprinosa, poreza, prireza iz plaća i naknada plaća | 170 | 443.151 | 398.910 |
| c) Troškovi doprinosa na plaće i naknade plaća | 171 | 246.225 | 223.356 |
| d) Troškovi naknada zaposlenicima | 172 | | |
| 12.2. Troškovi reprezentacije, reklame i propagande | 173 | | 122 |
| 12.3. Ostali opći administrativni troškovi | 174 | 1.287.120 | 1.070.149 |
| 13. Amortizacija | 175 | 20.899 | 9.215 |
| 14. Primici u naravi | 176 | | |
| 15. Naknade članovima uprave | 177 | 109.266 | 82.011 |
| 16. Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz | 178 | | |
| 17. Premije osiguranja (bruto) | 179 | 54.545 | 56.874 |
| 17.1. u tome premije neživotnog osiguranja (bruto) | 180 | 54.545 | 56.874 |
| 18. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost | 181 | 90.430 | 25.966 |
| 19. Izdaci za rad ostvaren preko studentskih i učeničkih servisa | 182 | 1.528 | |
| 20. Stipendije | 183 | | |
| 21. Porezi koji ne ovise o dobitku i pristojbe | 184 | 156.779 | 139.194 |
| 22. Doprinosi i članarine iz prihoda | 185 | | |
| 23. Troškovi usluga investicijskog održavanja | 186 | | |

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2017. do 31.12.2017.

**Obrazac
BAN-NTI**

Obveznik: 94141384086; CREDO BANKA DD "U STEČAJU"; SPLIT

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Rbr. bilješke | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|---------------|------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Poslovne aktivnosti | | | | |
| 1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (AOP 002 do 007) | 001 | | 109.001.975 | -28.291.462 |
| 1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja | 002 | | 53.047.869 | -20.712.121 |
| 1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 003 | | 60.089.573 | -6.425.981 |
| 1.3. Amortizacija | 004 | | 20.899 | 9.215 |
| 1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 005 | | | |
| 1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine | 006 | | -323.140 | -719.303 |
| 1.6. Ostali dobici / gubici | 007 | | -3.833.226 | -443.262 |
| 2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (AOP 009 do 016) | 008 | | 53.253.020 | -20.350.128 |
| 2.1. Depoziti kod HNB-a | 009 | | | |
| 2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | 010 | | | |
| 2.3. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama | 011 | | -24.045.792 | -18.442.729 |
| 2.4. Krediti ostalim komitentima | 012 | | 47.869.680 | -9.332.413 |
| 2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | 013 | | | |
| 2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | 014 | | | |
| 2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | 015 | | | |
| 2.8. Ostala poslovna imovina | 016 | | 29.429.132 | 7.425.014 |
| Povećanje/smanjenje poslovnih obveza | | | | |
| 3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (AOP 018 do 021) | 017 | | 203.248 | 406.102 |
| 3.1. Depoziti po viđenju | 018 | | | |
| 3.2. Štedni i oročeni depoziti | 019 | | | |
| 3.3. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | 020 | | | |
| 3.4. Ostale obveze | 021 | | 203.248 | 406.102 |
| 4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (AOP 001+008+017) | 022 | | 162.468.243 | -40.236.478 |
| 5. Plaćeni porez na dobit | 023 | | | |
| 6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (AOP 022+023) | 024 | | 162.468.243 | -40.236.478 |
| Ulagačke aktivnosti | | | | |
| 7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (AOP 026 do 030) | 025 | | 860.130 | 719.303 |
| 7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine | 026 | | 323.140 | 719.303 |
| 7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 027 | | | |
| 7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka | 028 | | | |
| 7.4. Primljene dividende | 029 | | 526.990 | |
| 7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti | 030 | | | |
| Financijske aktivnosti | | | | |
| 8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (AOP 032 do 037) | 031 | | 0 | 0 |
| 8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita | 032 | | | |
| 8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira | 033 | | | |
| 8.3. Neto povećanje / smanjenje/ instrumenata dopunskoga kapitala | 034 | | | |
| 8.4. Premije na dionice | 035 | | | |
| 8.5. Isplaćena dividenda | 036 | | | |
| 8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti | 037 | | | |
| 9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (AOP 024+025+031) | 038 | | 163.308.373 | -47.816.178 |
| 10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | 039 | | -6.159 | |
| 11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenta gotovine (AOP 038+039) | 040 | | 163.302.214 | -47.816.178 |
| 12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine | 041 | | 214.468.606 | 377.760.719 |
| 13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (AOP 040+041) | 042 | | 377.760.719 | 330.244.541 |

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2017. do 31.12.2017.

Obrazac
BAN-PK

Obrazac BAN-PK, CREDIT BANKA DO OJŠTEČANJE, SPLIT

| Opis pozicije | AOP oznaka | Rur. bilješke | Raspodjeljivo imateljima kapitala matrice | | | | | | | Ukupno kapital i rezerve |
|--|---------------|------------------|---|-------------------|---|-----------------------------|----------------------------------|--|-----------------|-----------------------------|
| | | | Dionički kapital | Trežorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / gubitak | Dobit / gubitak tekuće godine | Nerealizirani dobitak / gubitak s osnovne vrijednosnog uskladjivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | Manjinski udjel | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 (4 do 10) |
| Stanje 1. siječnja tekuće godine | 01 | | 120.032.000 | | 12.867.205 | -334.694.585 | | -52.565 | | -201.847.945 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | 02 | | | | | | | | | 0 |
| Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (AOP 01+02) | 03 | | 120.032.000 | 0 | 12.867.205 | -334.694.585 | 0 | -52.565 | 0 | -201.847.945 |
| Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | 04 | | | | | | | | | 0 |
| Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | 05 | | | | | | | 43.110 | | 43.110 |
| Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi | 06 | | | | | | | | | 0 |
| Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | 07 | | | | | | | | | 0 |
| Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (AOP 04 do 07) | 08 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43.110 | 0 | 43.110 |
| Dobit / gubitak tekuće godine | 09 | | | | | | 20.712.121 | | | 20.712.121 |
| Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (AOP 08+09) | 10 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.712.121 | 43.110 | 0 | 20.755.231 |
| Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala | 11 | | | | | | | | | 0 |
| Kupnja / prodaja trezorskih dionica | 12 | | | | | | | | | 0 |
| Ostale promjene | 13 | | | | | | | | | 0 |
| Prijenos u rezerve | 14 | | | | | | | | | 0 |
| Ispлата dividende | 15 | | | | | | | | | 0 |
| Raspodjela dobiti (AOP 14+15) | 16 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na dan 31.12. tekuće godine (AOP 03 + 10 do 13 + 16) | 17 | | 120.032.000 | 0 | 12.867.205 | -334.694.585 | 20.712.121 | -9.455 | 0 | -181.092.714 |

CREDO BANKA D.D. U STEČAJU

SPLIT, Zrinjsko-Frankopanska 58

Bilješke uz financijske izvještaje na dan 31.12.2017. godine

Općenito

CREDO BANKA D.D. U STEČAJU je dioničko društvo u stečaju („Društvo“). Društvo je osnovano pod matičnim brojem subjekta (MBS) 060002342, a stečajni postupak je otvoren 16. siječnja 2012. godine.

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 Zrinjsko-Frankopanskoj 58, Split. Stečajna upraviteljica Društva je gđa. Ankica Čenić. Tijekom razdoblja Društvo ima 11 zaposlenih djelatnika (u 2016: 11 djelatnika).

Računovodstvene politike

Sukladno odredbama Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15, 134/15, 120/16) 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 2016. godine | 1 EUR = 7,557787 | 1 USD = 7,168536 |
| 31. prosinca 2017. godine | 1 EUR = 7,513648 | 1 USD = 6,269733 |

Bilješka 1: Kamatni prihodi

Kamatni prihodi su u 2017. godini porasli u odnosu na 2016. godinu za 16,61%. —u kn—

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Kamatni prihodi | 16.327.703 | 19.039.285 |
| UKUPNO: | 16.327.703 | 19.039.285 |

Bilješka 2: Prihodi od provizija i naknada

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Prihodi od provizija i naknada | 46.118 | 44.243 |
| UKUPNO: | 46.118 | 44.243 |

Bilješka 3: Ostali prihodi iz poslovanja

U 2017. godini su ostvareni prihodi od prodaje Preuzete imovine u iznosu od 712.502,50 kn i ostali prihodi u iznosu od 450.154,50 kn (najveći dio odnosi se na izvanredne prihode 388.123,27)

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Ostali prihodi | 4.719.475 | 1.162.657 |
| UKUPNO : | 4.719.475 | 1.162.657 |

Bilješka 4: Troškovi provizija i naknada

Troškovi provizija i naknada su u 2017. godini smanjeni u odnosu na 2016. za 25,53%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Troškovi provizija i naknada | 16.503 | 12.290 |
| UKUPNO : | 16.503 | 12.290 |

Bilješka 5: Opći administrativni troškovi i amortizacija

Opći administrativni troškovi su u 2017. godini smanjeni u odnosu na 2016. godinu za 12,82%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Opći administr. troškovi i amortizacija | 2.984.091 | 2.601.424 |
| UKUPNO : | 2.984.091 | 2.601.424 |

Bilješka 6: Ostali troškovi

Ostali troškovi su u 2017. godini smanjili u odnosu na 2016. godinu za 69,50%, a najvećim dijelom odnose se na gubitak od prodaje Preuzete imovine ispod knjigovodstvene vrijednosti.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Ostali troškovi | 9.983.249 | 3.044.829 |
| UKUPNO : | 9.983.249 | 3.044.829 |

Bilješka 7: Dobit (Gubitak) od obračunatih tečajnih razlika

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-----------------|--------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Tečajne razlike | (1.067.750) | (301.502) |
| UKUPNO: | (1.067.750) | (301.502) |

Bilješka 8: Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-------------------------|-------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Troškovi i rezerviranja | 60.089.572 | (6.425.981) |
| UKUPNO: | 60.896.572 | (6.425.981) |

Bilješka 9: Gotovina i sredstva na žiro računu

Gotovina i sredstva na žiro računu su u 2017. godini povećani su u odnosu na 2016. godinu za 69,76%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Gotovina | 7.992 | 1.049 |
| Sredstva na žiro računu | 2.798.769 | 4.763.618 |
| UKUPNO: | 2.806.761 | 4.764.667 |

Bilješka 10: Depoziti kod bankarskih institucija

Depoziti kod bankarskih institucija su u 2017. godini povećani u odnosu na 2016. godinu za 3,61%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Depoziti kod bankarskih institucija | 456.647.970 | 473.125.850 |
| UKUPNO : | 456.547.970 | 473.125.850 |

Bilješka 11: Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti

Vrijednosni papiri i drugi financijskih instrumenti raspoloživi za prodaju (udjeli u investicijskim fondovima i dionice) i koji se drže do dospijeca su u 2017. godini povećani u odnosu na 2016. godinu za 0,34%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju | 11.308.033 | 11.351.142 |
| Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeca | 986.148 | 984.866 |
| UKUPNO: | 12.294.181 | 12.336.008 |

Bilješka 12: Krediti financijskim institucijama i ostalim komitentima

Kreditu su u 2017. godini povećani u odnosu na 2016. godinu za 2,72%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Kreditu financijskim institucijama | 4.187.013 | 4.187.013 |
| Kreditu ostalim komitentima | 338.700.586 | 348.033.281 |
| UKUPNO: | 342.887.599 | 352.220.294 |

Bilješka 13: Preuzeta imovina

Preuzeta imovina se u 2017. godini smanjila u odnosu na 2016. godinu za 23,34%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Preuzeta imovina | 35.576.833 | 27.274.878 |
| UKUPNO : | 35.576.833 | 27.274.878 |

Bilješka 14: Materijalna imovina

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Materijalna imovina | 5.801.040 | 5.795.326 |
| UKUPNO : | 5.801.040 | 5.795.326 |

Bilješka 15: Kamate, naknade i ostala imovina

Kamate, naknade i ostala imovina se u 2017. godini povećala u odnosu na 2016. godinu za 4,75%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Kamate, naknade i ostala imovina | 17.812.197 | 18.658.686 |
| UKUPNO : | 17.812.197 | 18.658.686 |

Bilješka 16: Kamate, naknade i ostale obveze (Obveze stečajne mase, Obveze prema stečajnim vjerovnicima i Ostale obveze)

Kamate, naknade i ostale obveze (Obveze stečajne mase, Obveze prema stečajnim vjerovnicima i Ostale obveze) su se u 2017. godini smanjile u odnosu na 2016. godinu za 0,04%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Obveze stečajne mase | 250.953 | 288.915 |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima | 1.075.167.213 | 1.075.019.508 |
| UKUPNO : | 1.075.714.525 | 1.075.308.423 |

Bilješka 17: Kapital i rezerve

Zbog ostvarene dobiti u 2017. godini pozicija Ukupnog kapitala iznosi -181.092.714 kn, odnosno Gubitak iznad visine kapitala smanjen je u odnosu na 2016. godinu za 10,28%.

| Pozicija | 2016 | 2017 |
|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Dionički kapital | 120.032.000 | 120.032.000 |
| Dobit/gubitak tekuće godine | (53.047.869) | (20.712.121) |
| Zadržana dobit/(gubitak) | (281.646.715) | (334.694.585) |
| Zakonske rezerve | 7.118.938 | 7.118.938 |
| Statutarne i ostale kapitalne rezerve | 5.748.267 | 5.748.267 |
| Nerealizirani dobitak /(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađenja financijske imovine raspoložive za prodaju | (52.565) | (9.455) |
| UKUPNO: | (201.847.944) | (181.092.714) |

U Splitu, 21. veljače 2018. godine

Ankica Čenić, stečajna upraviteljica

MINISTARSTVO FINANCIJA
POREZNA UPRAVA

OBRAZAC PD

Područni ured: SPLIT

Ispostava: SPLIT

PRIJAVA POREZA NA DOBIT

za razdoblje od 01.01.2017 do 31.12.2017
(dan, mjesec, godina) (dan, mjesec, godina)

Podaci o poreznom obvezniku

| | | |
|--|----------------------------|-------------|
| Naziv/ime i prezime poreznog obveznika | | OIB |
| CREDO BANKA d.d. "u stečaju" | | 94141384086 |
| | | |
| Adresa sjedišta: | | |
| Naselje: | 21000 SPLIT | |
| Ulica i kućni broj: | Zrinjsko - Frankopanska 58 | |
| Računi kod banaka (naziv i sjedište): | | |
| IBAN: HR6324850031100278205 CROATIA BANKA D.D. | | |
| | | |
| Šifra djelatnosti i naziv djelatnosti: | 6419 | |
| | | |
| | | |

| | |
|---|----|
| Broj zaposlenih na osnovi stvarnih sati rada (cijeli broj) na kraju poreznog razdoblja: | 10 |
| | |

Potvrda primitka prijave
(popunjava Porezna uprava)

(nadnevak)

M.P.

(potpis)

UTVRĐIVANJE POREZNE OSNOVICE I POREZNE OBVEZE

u kunama i lipama

| R. br. | Opis | Svota |
|--|---|---------------|
| I. DOBIT/GUBITAK IZ RAČUNA DOBITI I GUBITKA | | |
| 1. | UKUPNI PRIHODI | 26.672.166,66 |
| 2. | UKUPNI RASHODI | 5.960.045,17 |
| 3. | DOBIT (r. br. 1. - r. br. 2.) | 20.712.121,49 |
| 4. | GUBITAK (r. br. 2. - r. br. 1.) | 0,00 |
| II. POVEĆANJE DOBITI/SMANJENJE GUBITKA | | |
| 5. | Amortizacija (čl. 12. st. 13., 16., 17., 18. i 19. Zakona) | |
| 6. | 70% troškova reprezentacije (čl. 7. st. 1. t. 3. Zakona) | 85,37 |
| 7. | 30% troškova za osobni prijevoz (čl. 7. st. 1. t. 4. Zakona) | 117,91 |
| 8. | Manjkovi na imovini iznad visine utvrđene odlukom Hrvatske gospodarske komore, odnosno Hrvatske obrtničke komore (čl. 7. st. 1. t. 5. Zakona) | |
| 9. | Rashodi utvrđeni u postupku nadzora (čl. 7. Zakona) | |
| 10. | Troškovi prisilne naplate poreza i drugih davanja (čl. 7. st. 1. t. 6. Zakona) | |
| 11. | Troškovi kazni za prekršaje i prijestupe (čl. 7. st. 1. t. 7. Zakona) | |
| 12. | Zatezne kamate između povezanih osoba (čl. 7. st. 1. t. 8. Zakona) | |
| 13. | Povlastice i drugi oblici imovinskih koristi (čl. 7. st. 1. t. 9. Zakona) | |
| 14. | Rashodi darovanja iznad propisanih svota (čl. 7. st. 1. t. 10. Zakona) | |
| 15. | Kamate na zajmove dioničara i članova društva (čl. 8. Zakona) | |
| 16. | Kamate između povezanih osoba (čl. 14. Zakona) | |
| 17. | Rashodi od nerealiziranih gubitaka (čl. 7. st. 1. t. 1. Zakona) | |
| 18. | Amortizacija iznad propisanih stopa (čl. 12. st. 5. i 6. Zakona i čl. 22. Pravilnika) | |
| 19. | Iznos povećanja porezne osnovice zbog promjene metode utvrđivanja porezne osnovice (čl. 16. Zakona) | |
| 20. | Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja (čl. 9. Zakona) | 2.034.049,05 |
| 21. | Vrijednosno usklađenje zaliha (čl. 10. Zakona) | |
| 22. | Vrijednosno usklađenje financijske imovine (čl. 10. Zakona) | |
| 23. | Troškovi rezerviranja (čl. 11. Zakona) | |
| 24. | Povećanje porezne osnovice za sve druge rashode (čl. 7. st. 1. t. 13. Zakona) i ostala povećanja | |
| 25. | Povećanje dobiti za ostale prihode i druga povećanja dobiti (čl. 17. st. 5., 6. i 7. Zakona, čl. 6. st. 7. Zakona i čl. 12.a Pravilnika) | |
| 26. | UKUPNA POVEĆANJA DOBITI/SMANJENJA GUBITKA (red. br. 5. do 25.) | 2.034.252,33 |

| III. SMANJENJE DOBITI/POVEĆANJE GUBITKA | | |
|---|--|--|
| 27. | Prihodi od dividendi i udjela u dobiti (čl. 6. st. 1. t. 1. Zakona) | |
| 28. | Reinvestirana dobit (čl. 6. st. 1. t. 6. Zakona i čl. 12.a Pravilnika) | |
| 29. | Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja (čl. 6. st. 1. t. 3. Zakona) | |
| 30. | Nerealizirani dobici i ostali rashodi ranijih razdoblja (čl. 6 st. 1. t. 2. i st. 2. Zakona) | |
| 31. | Smanjenje dobiti za ostale prihode | |
| 32. | Smanjenje dobiti zbog promjene metode utvrđivanja porezne osnovice (čl. 16. Zakona) | |
| 33. | Trošak amortizacije koji ranije nije bio priznat (čl. 6. st. 1. t. 4. Zakona) | |
| 34. | Ukupni iznos državnih potpora čl. 6. st. 1. t. 5. Zakona (r. br. 34.1. do r. br. 34.2.) | |
| 34.1. | Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu (čl. 14. Pravilnika) | |
| 34.2. | Državna potpora za istraživačko razvojne projekte (čl. 15. Pravilnika) | |
| 35. | UKUPNA SMANJENJA DOBITI/POVEĆANJA GUBITKA (r. br. 27. do 34.) | |

| IV. POREZNA OSNOVICA | | |
|----------------------|---|--|
| 36. | Dobit/gubitak nakon povećanja i smanjenja (r. br. 3. + r. br. 26. - r. br. 35.) ili (r. br. 4. - r. br. 26. + r. br. 35.) | |
| 37. | Preneseni porezni gubitak (čl. 17. Zakona) | |
| 38. | Porezna osnovica (r. br. 36. - r. br. 37.) | |

| V. POREZNI GUBITAK | | |
|--------------------|---|----------------|
| 39. | Dobit/gubitak nakon povećanja i smanjenja (r. br. 3. + r. br. 26. - r. br. 35.) ili (r. br. 4. - r. br. 26. + r. br. 35.) | 22.746.373,82 |
| 40. | Preneseni porezni gubitak (čl. 17. Zakona) | 119.534.802,38 |
| 41. | Porezni gubitak za prijenos (r. br. 39. - r. br. 40.) | 96.788.428,56 |

| VI. POREZNA OBVEZA | | |
|--------------------|--|--|
| 42. | Porezna osnovica (r. br. 38.) | |
| 43. | Porezna stopa (čl. 28. Zakona) | |
| 44. | Porezna obveza (r. br. 42. x r. br. 43.) | |

| VII. POREZNE OLAKŠICE, OSLOBOĐENJA I POTICAJI | | |
|---|--|--|
| 45. | Olakšice i oslobođenja za potpomognuta područja (r. br. 46. + r. br. 47.) | |
| 46. | Olakšice i oslobođenja na području I. skupine i na području Grada Vukovara (čl. 48.a st. 1. Zakona i čl. 42. Pravilnika) | |
| 47. | Olakšice i oslobođenja na području II. skupine (čl. 48.a st. 2. Zakona i čl. 42. Pravilnika) | |
| 48. | Olakšice i oslobođenja za porezne obveznike u slobodnim zonama (r. br. 48.1. + r. br. 48.2. + r. br. 48.3.) | |
| 48.1. | Iznos olakšice za korisnike slobodne zone (čl. 43. Pravilnika) | |
| 48.2. | Olakšice za korisnike slobodne zone (čl. 43. Pravilnika) | |
| 48.3. | Olakšice za korisnike slobodne zone (čl. 43. Pravilnika) | |

| | | |
|------------|--|--|
| 49. | Olakšice prema čl. 8. i 9. Zakona o poticanju investicija i unapređenju investicijskog okruženja i čl. 43a. st. 1. Pravilnika (r. br. 49.1. + r. br. 49.2. + r. br. 49.3. + r. br. 49.4.) | |
| 49.1. | Iznos olakšice za mikropoduzetnike uz primjenu umanjene stope za 50% | |
| 49.2. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 50% | |
| 49.3. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 75% | |
| 49.4. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 100% | |
| 50. | Olakšice prema čl. 27. Zakona o poticanju investicija i unapređenju investicijskog okruženja i čl. 43a. st. 2. Pravilnika (r. br. 50.1. + r. br. 50.2. + r. br. 50.3. + r. br. 50.4.) | |
| 50.1. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 50% i/ili stope 10% | |
| 50.2. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 65% i/ili stope 7% | |
| 50.3. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 85% i/ili stope 3% | |
| 50.4. | Iznos olakšice uz primjenu umanjene stope za 100% i/ili stope 0% | |
| 51. | Ukupni iznos poticanja investicija (r. br. 49. + r. br. 50.) | |
| 52. | Ukupno iznos olakšica, oslobođenja i poticaja (r. br. 49. + r. br. 50. + r. br. 51.) | |

| VIII. POREZNA OBVEZA NAKON ODBITKA OLAKŠICA, OSLOBOĐENJA I POTICAJA | | |
|--|--|----|
| 53. | Porezna obveza (r. br. 44. - r. br. 52.) | |
| 54. | Uračunavanje poreza plaćenog u inozemstvu (čl. 30. Zakona) | |
| 55. | Porezna obveza (r. br. 53. - r. br. 54.) | |
| 56. | Uplaćeni predujmovi | |
| 57. | Razlika za uplatu (r. br. 55. - r. br. 56.) | |
| 58. | Razlika za povrat (r. br. 56. - r. br. 55.) | |
| 59. | Predujmovi za sljedeće porezno razdoblje (čl. 47. st. 3. i 59. Pravilnika) | 12 |

| IX. OBRACUN DOPRINOSA PO OSNOVI OBAVLJANJA DRUGE DJELATNOSTI | | | | | | | |
|--|--|----|--|--|--|----|--|
| 60. Razdoblje obavljanja samostalne djelatnosti | | | | 61. Razdoblje obavljanja druge djelatnosti | | | |
| Od | | Do | | Od | | Do | |
| Od | | Do | | Od | | Do | |
| Od | | Do | | Od | | Do | |
| Od | | Do | | Od | | Do | |
| Od | | Do | | Od | | Do | |
| 62. Broj mjeseci obavljanja samostalne djelatnosti | | | | | | | |
| 63. Broj mjeseci obavljanja druge djelatnosti | | | | | | | |
| 64. Iznos dobiti od druge djelatnosti (r.br. 63. / r.br. 62. * r.br. 3.) | | | | | | | |
| 65. Iznos najviše osnovice za mjesec obavljanja druge djelatnosti | | | | | | | |
| 66. Iznos osnovice za obračun doprinosa | | | | | | | |
| 67. Iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju generacijske solidarnosti (r.br. 66. * propisana stopa iz članka 13. Zakona o doprinosima) | | | | 20% | | | |
| 68. Iznos doprinosa za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (r.br. 66. * propisana stopa iz članka 17. Zakona o doprinosima) | | | | | | | |
| 69. Iznos doprinosa za zdravstveno osiguranje (r.br. 66. * propisana stopa iz članka 14. Zakona o doprinosima) | | | | | | | |

ZA ISTINITOST I VJERODOSTOJNOST PODATAKA JAMČIM VLASTITIM POTPISOM

Datum:

26.veljače 2018

(Porezni obveznik/opunomoćenik/ovlašteni porezni savjetnik)

Ova je tiskanica sastavljena na temelju Pravilnika o porezu na dobit (Nar. nov., br. 90/05., 133/07., 156/08., 146/09. i 123/10.)

RRiF-plus, 10000 Zagreb, Vlaška 68, tel.: 01/4699-760, faks: 01/4699-766.
www.rrif.hr

v4-03-03-14-12

rrif@rrif.hr

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Split, Zrinjsko-Frankopanska 58
OIB: 94141384086

U Splitu, 26.02.2018.

Obrazloženje razlika Obrasca PD - UKUPNI PRIHOD I UKUPNE ISPORUKE U PDV obrascima

| | |
|---|---------------|
| Kamatni prihod | 19.039.285,83 |
| Prihod od provizija i naknada | 44.242,73 |
| Dobit (gubitak) od aktivnosti trgovanja | 0,00 |
| Dobit (gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | 0,00 |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 0,00 |
| Dobit (gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | 0,00 |
| Ostali prihodi | 1.162.657,29 |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke | 6.425.980,81 |

| | |
|----------------------|----------------------|
| UKUPNI PRIHOD | 26.672.166,66 |
|----------------------|----------------------|

| | |
|---|-----------------------|
| Ukupne isporuke po PDV obrascima | 74.768.937,36 |
| Razlika | -48.096.770,70 |

| | |
|---|----------------------|
| Obračunati isključeni kamatni prihodi (vanbilančno) | 73.918.014,82 |
| Kamate na depozite banaka | -4.659.759,26 |
| Naplaćeni isključeni kamatni prihodi | -13.572.846,76 |
| Ukidanje vrijednosnih usklađenja | -6.425.980,81 |
| Tečajne razlike | 0,00 |
| Primljena dividenda | 0,00 |
| Realizirana dobit (gubitak) od aktivnosti financijske imovine (RZP) | 0,00 |
| Izvanredni prihodi (otpis obveza, naplata otpisanih potraživanja i sl.) | -1.162.657,29 |
| UKUPNO: | 48.096.770,70 |

(Zakonski zastupnik poduzetnika)

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Split, Zrinjsko-Frankopanska 58
OIB: 94141384086

Split, 26.02.2018.

POREZNA UPRAVA Ispostava SPLIT

PREGLED PRENESENIH POREZNIH GUBITAKA PO GODINAMA

Sukladno čl. 17 Zakona o porezu na dobit daje se pregled prenesenih poreznih gubitaka koji su utvrđeni po godišnjim prijavama poreza na dobitak u razdoblju od 5 godina počevši od 15.01.2012. godine od koje se koriste u prijavi

| | 15.01.2012 | 31.12.2012 | 31.12.2013 | 31.12.2014 | 31.12.2015 | 31.12.2016 | 31.12.2017 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. Porezni gubitak tekuće godine | 234.724.428,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50.015.062,06 | 0,00 |
| 2. Preneseni porezni gubitak iz prethodne godine | 0,00 | 234.724.428,69 | 203.199.711,56 | 143.935.842,84 | 103.467.651,71 | 69.519.740,32 | 119.534.802,38 |
| 3. Ukupni porezni gubitak | 234.724.428,69 | 234.724.428,69 | 203.199.711,56 | 143.935.842,84 | 103.467.651,71 | 119.534.802,38 | 119.534.802,38 |
| 4. Porezni dobitak tekuće godine | 0,00 | 31.524.717,13 | 59.263.868,72 | 40.468.191,13 | 33.947.911,39 | 0,00 | 22.746.373,82 |
| 5. Svota poreznog gubitka za prijenos u sljedeće porezno razdoblje | 234.724.428,69 | 203.199.711,56 | 143.935.842,84 | 103.467.651,71 | 69.519.740,32 | 119.534.802,38 | 96.788.428,56 |

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

CREDO BANKA DD u stečaju
Split, Zrinsko-Frankopanska 58
94141384086

U Splitu, 26.02.2018

| Pregled troškova automobila za osobni prijevoz u razdoblju 01.01.2017. do 31.12.2017. (red. Br. 7, obr. PD) | | |
|--|--|--------------|
| | troškovi automobila | BRUTO |
| 6250 | GORIVO I MAZIVO | 253,03 |
| 6251 | ZAMJENA GUMA | 0,00 |
| 6252 | TEKUĆE ODRŽAVANJE AUTOMOBILA | 0,00 |
| 62541 | TEHNIČKI PREGLED I REGISTRACIJA | 0,00 |
| 6255 | KORIŠTENJE RENT A CAR VOZILA (NAKNADA I GORIVO) | 0,00 |
| 6259 | OSTALI TROŠKOVI AUTOMOBILA | 140,00 |
| 00381 | AMORTIZACIJA AUTOMOBILA | 0,00 |
| | | 393,03 |
| | | 30% |
| | PD.7 | 117,91 |
| Pregled troškova reprezentacije u razdoblju 01.01.2017 do 31.12.2017 (red.br.6.obr.PD) | | |
| 62700 | Troškovi reprezentacije | 121,96 |
| | | 70% |
| | PD.6 | 85,37 |
| Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja u razdoblju 01.01.2017. do 31.12.2017 (r.b.20.obr.PD) | | |
| 63050 | Otpis-neotpisana vrijednost financijske imovine(odluka uprave) | 592,30 |
| 63052 | Gubitak od prodaje imovine | 2.033.456,75 |
| | PD.20 | 2.034.049,05 |
| Prihodi od dividendi i udjela u dobiti u razdoblju 01.01.2017 do 31.12.2017 (r.br.27.obr.PD) | | |
| 65140 | | 0,00 |
| | PD.27 | 0,00 |

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

CREDO BANKA DD SPLIT

Naziv banke

SPLIT, Zrinjsko-Frankopanska 58

Adresa sjedišta

Obrazac BAN-BIL

MBS ili reg.broj uloška u trg.sudu

060002342

Matični broj

00539805

OIB

94141384086

Šifra NKD

6419

BILANCAna dan 31. prosinca 2017.

Svote u kunama bez lipa

| Ozn. poz. | Naziv pozicije | Tek. br. bilj. | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|----------------|--|----------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 3 | 4 | 4 | 5 |
| IMOVINA | | | | |
| 1. | GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (1.1.+1.2.) | | 2.806.761 | 4.764.667 |
| 1.1. | Gotovina | | 7.992 | 1.049 |
| 1.2. | Depoziti kod HNB-a | | 2.798.769 | 4.763.618 |
| 2. | DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA | | 456.647.970 | 473.125.850 |
| 3. | TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a | | 0 | 0 |
| 41. | VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA | | 0 | 0 |
| 5. | VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU | | 11.308.033 | 11.351.142 |
| 6. | VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA | | 986.148 | 984.866 |
| 74. | VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANCIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG | | 0 | 0 |
| 8. | DERIVATNA FINANCIJSKA IMOVINA | | 0 | 0 |
| 9. | KREDITI FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA | | 4.187.013 | 4.187.013 |
| 10. | KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA | | 338.700.586 | 348.033.281 |
| 11. | ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE | | 40.000 | 40.000 |
| 12. | PREUZETA IMOVINA | | 35.576.833 | 27.274.878 |
| 13. | MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA) | | 5.801.040 | 5.795.326 |
| 14. | KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA | | 17.812.197 | 18.658.686 |
| A | UKUPNO IMOVINA (1+2+3 do 14) | | 873.866.581 | 894.215.709 |

Svote u kunama bez lipa

| Ozn. poz. | Naziv pozicije | Tak. br. bilj. | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|-------------------------|---|----------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| OBVEZE I KAPITAL | | | | |
| 1. | KREDITI OD FINANCIJSKIH INSTITUCIJA (1.1+1.2) | | 0 | 0 |
| 1.1. | Kratkoročni krediti | | 0 | 0 |
| 1.2. | Dugoročni krediti | | 0 | 0 |
| 2. | DEPOZITI (2.1+2.2+2.3) | | 0 | 0 |
| 2.1. | Depoziti na žiroračunima i tekućim računima | | 0 | 0 |
| 2.2. | Štedni depoziti | | 0 | 0 |
| 2.3. | Oročeni depoziti | | 0 | 0 |
| 3. | OSTALI KREDITI (3.1+3.2) | | 0 | 0 |
| 3.1. | Kratkoročni krediti | | | |
| 3.2. | Dugoročni krediti | | | |
| 4. | DERIVATNE FINANCIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANCIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE | | | |
| 5. | IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (5.1+5.2) | | 0 | 0 |
| 5.1. | Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | | | |
| 5.2. | Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri | | | |
| 6. | IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI | | | |
| 7. | IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI | | 0 | 0 |
| 8. | KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE | | 1.075.919.258 | 1.075.308.423 |
| B | UKUPNO OBVEZE (1+2+3+4+5+6+7+8) | | 1.075.919.258 | 1.075.308.423 |
| KAPITAL | | | Stanje 31.12. prethodne godine | Stanje 31.12. tekuće godine |
| 1. | DIONIČKI KAPITAL | | 120.032.000 | 120.032.000 |
| 2. | DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 3. | ZADRŽANA DOBIT / (GUBITAK) | | -281.646.715 | -334.694.585 |
| 4. | ZAKONSKE REZERVE | | 7.118.938 | 7.118.938 |
| 5. | STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE | | 5.748.267 | 5.748.267 |
| 6. | NEREALIZIRANI DOBITAK / (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINANC. IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU | | -52.565 | -9.455 |
| C | UKUPNO KAPITAL (1+2+3+4+5+6+7) | | -201.847.944 | -181.092.714 |
| D | UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (B+C) | | 874.071.314 | 894.215.709 |
| Dodatak bilanci | | | | |
| 8. | UKUPNI KAPITAL | | | |
| 9. | Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva | | | |
| 10. | Manjinski udjel | | | |

U Splitu, 26.02.2018.

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

CREDO BANKA DD SPLIT

Naziv banke

SPLIT, Zrinjsko-Frankopanska 58

Adresa sjedišta

Obrazac BAN-RDG

MBS ili reg.broj uložaka u trg.pudu

0 6 0 0 0 2 3 4 2

Matični broj

0 0 6 3 0 8 0 6

OIB

9 4 1 4 1 3 8 4 0 8 6

Sifra NKD

0 4 1 9

RAČUN DOBITI I GUBITKA

 na dan 31. prosinca 2017.

Svote u kunama bez lipa

| Ozn. poz. | Naziv pozicije | Tek. br. bilj. | 01.01. do 31.12. prethodne godine | 01.01. do 31.12. tekuće godine |
|-----------|--|----------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Kamatni prihodi | | 16.327.703 | 19.039.285 |
| 2. | (Kamatni troškovi) | | 0 | 0 |
| 3. | Neto kamatni prihodi (1-2) | | 16.237.703 | 19.039.285 |
| 4. | Prihodi od provizija i naknada | | 46.118 | 44.243 |
| 5. | (Troškovi provizija i naknada) | | 16.503 | 12.290 |
| 6. | Neto prihodi od provizija i naknada (4-5) | | 29.615 | 31.953 |
| 7. | Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | | | |
| 8. | Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja | | 841 | 0 |
| 9. | Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata | | 0 | 0 |
| 10. | Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG | | 0 | 0 |
| 11. | Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju | | 0 | 0 |
| 12. | Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća | | 0 | 0 |
| 13. | Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite | | 0 | 0 |
| 14. | Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | | 0 | 0 |
| 15. | Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | | 526.990 | 0 |
| 16. | Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika | | -1.067.750 | -301.502 |
| 17. | Ostali prihodi | | 4.191.644 | 1.162.657 |
| 18. | Ostali troškovi | | 9.983.249 | 3.044.829 |
| 19. | Opći administrativni troškovi i amortizacija | | 2.984.091 | 2.601.424 |
| 20. | Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (3+6+7+8+9+10+11+12+13+14+15+16+17-18-19) | | 7.041.703 | 14.286.140 |
| 21. | Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke | | 60.089.572 | -6.425.981 |
| 22. | Dobit/(gubitak) PRIJE OPOREZIVANJA (20-21) | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 23. | POREZ NA DOBIT* | | 0 | 0 |
| 24. | Dobit/(gubitak) TEKUĆE GODINE (22-23) | | -53.047.869 | 20.712.121 |
| 25. | Zarada po dionici | | 0 | 0 |
| | Dodatak računu dobiti i gubitka | | | |
| 26. | Dobit/(gubitak) tekuće godine | | | |
| 27. | Pripis dioničarima matičnog društva | | | |
| 28. | Manjinski udjel | | | |

U Splitu, 26.02.2018.

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

CREDO BANKA DD SPLIT

Naziv banke

SPLIT, Zrinsko-Frankopanska 58

Adresa sjedišta

Obrazac BAN-INT

MBS ili reg.broj uloška u trg.sudu

060002342

Matični broj

00539805

OIB

94141384086

Sifra NKD

6419

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU
na dan 31. prosinca 2017.

Svote u kunama bez lipa

| Ozn. poz. | Naziv pozicije | Tek. br. bilje. | Prethodne godine | Tekuće godine |
|-------------------------------|--|-----------------|------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Poslovne aktivnosti | | | | |
| 1.1. | Dobit /(gubitak) prije oporezivanja | | 53.047.869 | -20.712.121 |
| 1.2. | Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke | 20 | 60.089.573 | -6.425.981 |
| 1.3. | Amortizacija | 7,18 | 20.899 | 9.215 |
| 1.4. | Neto nerealizirana (dobit)/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG | 6,7 | 0 | 0 |
| 1.5. | (Dobit)/gubitak od prodaje materijalne imovine | | -323.140 | -719.303 |
| 1.6. | Ostali (dobici)/gubici | | -3.833.226 | -443.262 |
| 1. | Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (1.1. do 1.6.) | | 109.001.975 | -28.291.452 |
| 2.1. | Depozit kod HNB-a | 13 | 0 | 0 |
| 2.2. | Trežorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a | | 0 | 0 |
| 2.3. | Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama | 16,2 | -24.045.792 | -18.442.729 |
| 2.4. | Krediti ostalim komitentima | | 47.869.680 | -9.332.413 |
| 2.5. | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja | | 0 | 0 |
| 2.6. | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju | | 0 | 0 |
| 2.7. | Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG | | 0 | 0 |
| 2.8. | Ostala imovina | | 29.429.132 | 7.425.014 |
| 2. | Neto (povećanje)/(smanjenje) poslovne imovine (2.1. do 2.8.) | | 53.253.020 | -20.350.128 |
| 3.1. | Depoziti po viđenju | 20 | 0 | 0 |
| 3.2. | Štedni i oročeni depoziti | 20 | 0 | 0 |
| 3.3. | Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje | | 0 | 0 |
| 3.4. | Ostale obveze | | 203.248 | 406.102 |
| 3. | Neto povećanje /(smanjenje) poslovnih obveza (3.1. do 3.4.) | | 203.248 | 406.102 |
| 4. | Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (1+2+3) | | 162.458.243 | -48.235.478 |
| 5. | (Plaćeni porez na dobit) | | | |
| 6. | Neto priljev /(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti (4+5) | | 162.458.243 | -48.235.478 |
| Ulagачke aktivnosti | | | | |
| 7.1. | Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine | | 323.140 | 719.303 |
| 7.2. | Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podhвате | | 0 | 0 |
| 7.3. | Primici od prodaje /(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijeća | | 0 | 0 |
| 7.4. | Primljene dividende | | 526.990 | 0 |
| 7.5. | Ostali primici /(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti | | 0 | 0 |
| 7. | Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (7.1. do 7.5.) | | 850.130 | 719.303 |
| Financijske aktivnosti | | | | |
| 8.1. | Neto povećanje /(smanjenje) primljenih kredita | 21 | 0 | 0 |
| 8.2. | Neto povećanje /(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnih papira | | 0 | 0 |
| 8.3. | Neto povećanje /(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata | 22 | 0 | 0 |
| 8.4. | Primici od emitiranja dioničkog kapitala | | 0 | 0 |
| 8.5. | (Isplaćena dividenda) | | 0 | 0 |
| 8.6. | Ostali primici /(plaćanja) iz financijskih aktivnosti | | 0 | 0 |
| 8. | Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (8.1. do 8.6.) | | 0 | 0 |
| 9. | Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (6+7+8) | | 163.308.373 | -47.516.175 |
| 10. | Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine | | -6.159 | 0 |
| 11. | Neto povećanje /(smanjenje) gotovine i ekvivalenta gotovine (9+10) | | 163.302.214 | -47.516.175 |
| 12. | Gotovina i ekvivalent gotovine na početku godine | | 214.458.505 | 377.760.719 |
| 13. | Gotovina i ekvivalent gotovine na kraju godine | 28 | 377.760.719 | 330.244.544 |

U Splitu, 26.02.2018.

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2017. do 31.12.2017.

Svote u kunama bez lipa

| Red. Br. | Vrsta promjene kapitala | RBR bilješke | Raspoloživo dioničarima matičnog društva | | | | | | Marjinski udjel | Ukupno kapital i rezerve |
|----------|---|--------------|--|-------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---|-----------------|--------------------------|
| | | | Dionički kapital | Trezorske dionice | Zakonske, statutarne i ostale rezerve | Zadržana dobit / (gubitak) | Dobit (gubitak) tekuće godine | Nerealizirani dobitak/gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju | | |
| 1. | Stanje 1. siječnja tekuće godine | | 120.032.000 | | 12.867.205 | -334.694.585 | 0 | -52.565 | | -201.847.945 |
| 2. | Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka | | | | | | | | | |
| 3. | Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (1+2) | | 120.032.000 | 0 | 12.867.205 | -334.694.585 | 0 | -52.565 | 0 | -201.847.945 |
| 4. | Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | | | |
| 5. | Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | 43.110 | | 43.110 |
| 6. | Porez na stavke izravno priznate ili prenete iz kapitala i rezervi | | | | | | | | | |
| 7. | Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama | | | | | | | | | |
| 8. | Neto dobiti/gubici priznato izravno u kapitalu rezervama (4+5+6+7) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43.110 | 0 | 43.110 |
| 9. | Dobit/(gubitak) tekuće godine | | | | | | 20.712.121 | | | 20.712.121 |
| 10. | Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (8+9) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 20.712.121 | 43.110 | 0 | 20.755.231 |
| 11. | Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala | | | | | | | | | 0 |
| 12. | Kupnja/prodaja trezorskih dionica | | | | | | | | | 0 |
| 13. | Ostale promjene | | | | | | | | | 0 |
| 14. | Prijenos u rezerve | | | | | | | | | 0 |
| 15. | Ispisani dionici | | | | | | | | | 0 |
| 16. | Razvrstavanje stavki (14-15) | | | | | | | | | 0 |
| 17. | Stanje na 31.12. tekuće godine (3+10-11-12-13-14-15-16) | | 120.032.000 | 0 | 12.867.205 | -334.694.585 | 20.712.121 | -9.455 | 0 | -181.092.714 |

30. Siječnja 2018. godine

(Zakonski predstavnik poduzetnika)

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI CREDO BANKA d.d. u stečaju
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2017.
ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

| Sadržaj | Stranica |
|--|-----------------|
| Izjava o odgovornosti stečajne upraviteljice | 3 |
| Izvještaj neovisnog revizora | 4 |
| Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti razdoblja | 5 |
| Izvještaj o financijskom položaju na kraju razdoblja | 6 |
| Izvještaj o promjenama kapitala tijekom razdoblja | 7 |
| Izvještaj o novčanim tokovima tijekom razdoblja | 8 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 9-40 |

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE 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 40 odobreni su od strane Stečajne upraviteljice 04.svibnja 2018. godine, te ih potpisuje:

Ankica Čenić,

stečajna upraviteljica

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Credo banke d.d. u stečaju koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornosti Stečajnog upravitelja

Sastavljanje, te objektivan prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja potpadaju u djelokrug odgovornosti Stečajnog upravitelja kao osobe ovlaštene za zastupanje, 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.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju od revizora pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se steklo razumno uvjerenje o tome da u financijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka i pribavljanje revizijskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikazivanja u financijskim izvještajima zbog prijevara ili pogrešaka, ovisi o prosudbi revizora. Pri procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole Banke relevantne za sastavljanje i fer prikazivanje financijskih izvještaja, kako bi odredio revizorske postupke koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola. Revizija također uključuje ocjenjivanje prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razboritosti računovodstvenih procjena kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvještaja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijsko stanje Credo banke d.d. u stečaju na dan 31. prosinca 2017. godine, rezultat poslovanja, te tijekove novca i promjene glavnice u 2017. godini i pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

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
Dušan Vučković, revizor i član Uprave
Split, 04.05.2018. godine

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI RAZDOBLJA

| | Bilješka | 2016. | 2017. |
|---|----------|-----------------|---------------|
| Prihodi od kamata | | 16.328 | 19.039 |
| Rashodi od kamata | | - | - |
| Neto prihod od kamata | 3 | 16.328 | 19.039 |
| Neto prihod od naknada i provizija | 4 | 30 | 32 |
| Neto dobit iz financijskog poslovanja | 5,9 | (540) | (302) |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 6 | 3.868 | 443 |
| Ostali rashodi iz poslovanja | 7,8 | (6.319) | (4.926) |
| Troškovi vrijednosnih usklađenja | 10 | (66.415) | 6.426 |
| Dobit prije poreza | | (53.048) | 20.712 |
| Dobit tekuće godine | | (53.048) | 20.712 |
| Dobici/Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | | 102 | 43 |
| Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine | | (52.946) | 20.755 |
| Zarada po dionici (izraženo u kunama po dionici) | 12 | (176,78) | 69,02 |

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 04.05.2018. godine:

Ankica Čenić,
 stečajna upraviteljica

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

| | Bilješka | 2016. | 2017. |
|--|----------|------------------|------------------|
| Imovina | | | |
| Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke | 13 | 2.807 | 4.765 |
| Plasmani drugim bankama | 14 | 457.628 | 474.115 |
| Zajmovi klijentima | 15 | 356.356 | 367.509 |
| Financijska imovina koja se drži do dospelja | 16 | 767 | 767 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 17 | 11.348 | 11.391 |
| Materijalna i nematerijalna imovina | 18 | 5.801 | 5.795 |
| Ostala imovina | 19 | 39.160 | 29.873 |
| Ukupno imovina | | 873.867 | 894.215 |
| Obveze | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima | 20 | 1.075.168 | 1.075.019 |
| Ostale obveze | 21 | 340 | 289 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 22 | 207 | |
| Ukupno obveze | | 1.075.715 | 1.075.308 |
| Vlasnička glavnica | | | |
| Dionički kapital | 24 | 120.032 | 120.032 |
| Dobit/gubitak tekuće godine | | (53.048) | 20.712 |
| Zadržana dobit/gubitak | 25 | (281.647) | (334.695) |
| Rezerve | | 12.867 | 12.867 |
| Rezerve za fer vrijednost | | (52) | (9) |
| Ukupno vlasnička glavnica | | (201.848) | (181.093) |
| UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA | | 873.867 | 894.215 |
| POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE | 23 | 11.886 | 11.799 |

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 04.05.2018. godine:

Ankica Čenić, stečajna upraviteljica

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

| Izvještaj o promjeni kapitala | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------------|--|------------------|
| | Dionički kapital | Rezerve | Zadržana dobit | Dobit/gubitak | Nereal.dob/gub. po vrijedn.usklađenju | Ukupno |
| Stanje 1. siječnja 2016. | 120.032 | 12.867 | (281.647) | | (154) | (148.902) |
| Stanje 31. prosinca 2016. | 120.032 | 12.867 | (281.647) | (53.048) | (52) | (201.848) |
| Promjen.fer.vrijed.fin.imov. | | | | | 43 | 43 |
| Neto dobiti/gubici | | | | | 43 | 43 |
| Dobi/gubitak tekuć.godine | | | | 20.712 | | 20.712 |
| Dobi/gubitak tekuć.godine | | | | 20.712 | | 20.712 |
| Prijenos u rezerve | - | | (53.048) | 53.048 | | - |
| Raspodjela dobiti | - | | (53.048) | 53.048 | | - |
| Stanje 31. prosinca 2017. | 120.032 | 12.867 | (334.695) | 20.712 | (9) | (181.093) |

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 04.05.2018. godine:

Ankica Čenić,
 stečajna upraviteljica

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Financijski izvještaji

31. prosinca 2017. godine

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

| NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI | Bilješka | 2016. | 2017. |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Dobit /(gubitak) prije oporezivanja | | (53.048) | 20.673 |
| (Smanjenje) / povećanje rezerviranja i umanjenja vrijednosti | 10 | 66.415 | (6.387) |
| (Smanjenje) potraživanja po kamatama | | (1.419) | (947) |
| Amortizacija | 7,18 | 7 | 9 |
| Neotpisana vrijednost nekretnina i opreme | | 14 | - |
| Dobit /(gubitak) od prodaje dugotrajne materijalne imovine | | 65 | (7) |
| Gubitak od prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | | 3.169 | 1.321 |
| Neto nerealizirane tečajne razlike na novcu i novčanim ekvivalentima | | 6 | (1) |
| Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama | | 15.209 | 14.661 |
| Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti: | | | |
| Neto povećanje / (smanjenje) na ostalim sredstvima | | (931) | 882 |
| Neto (smanjenje) na ostalim obvezama | | (111) | (367) |
| (Povećanje) depozita kod financijskih institucija | | (11.941) | (13.676) |
| (Smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju | | (527) | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje na danim kreditima i potraživanjima | | 2.861 | (3.720) |
| Plaćeni porez na dobit | | - | - |
| Neto (smanjenje)/povećanje novca iz poslovnih aktivnosti | | (10.649) | (16.881) |
| NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| Nabava nekretnina i opreme | | - | - |
| Prodaja nekretnina i opreme | | 857 | 7 |
| Prodaja imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | | 5.273 | 6.981 |
| Dividenda od ulaganja | | 527 | - |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca od investicijskih aktivnosti | | 6.657 | 6.988 |
| NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI | | | |
| Neto povećanje novca iz financijskih aktivnosti | | 0 | 0 |
| Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novč. ekvivalente | | (6) | 1 |
| Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | | 11.211 | 4.769 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku godine | | 216.335 | 227.546 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine | 26 | 227.546 | 232.315 |

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 04.05.2018. godine:

Ankica Čenić,
 stečajna upraviteljica

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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, Zrinjsko Frankopanska 58.

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:

| | 2016. | 2017. |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| | % | % |
| 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 |
| | 75,51 | 75,51 |
| Ostali dioničari | 24,49 | 24,49 |
| | 100 | 100 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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.

Na dan 31.12.2017. godine ukupne nepodmirene obveze za utvrđene tražbine vjerovnika III, IV, V i VII višeg isplatnog reda iznose 1.075.019.508 kunu (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.

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 2017. 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospijeću, 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. 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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.

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 izvještajima 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 dospijanja do 90 dana koji uključuju sredstva i stanja na žiro računima kod drugih banaka.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 dospelja“, „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 izvještajima.

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 dospelja

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

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja u posjedu do dospelja. 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.

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 dospelja.

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 tokova. 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 glavnih 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 glavnim 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 nederivacijska 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, umanjenoj 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.

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivni 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 tokova, uključivši nadoknadbive 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 dospelosti 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.

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

| | 2016. | 2017. |
|---------------------|--------------|--------------|
| 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

U slučajevima gdje nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinačnog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadivi 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:

| | 2016. | 2017. |
|------------------------------|--------------|--------------|
| 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 izvanbilančnoj evidenciji

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

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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 okruženje

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, 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

3. Prihodi i rashodi od kamata

| | 2016. | 2017. |
|--|---------------|---------------|
| Prihodi od kamata | | |
| Zajmovi poduzećima | 7.715 | 10.609 |
| Zajmovi stanovništvu | 2.362 | 3.597 |
| Zajmovi stranim osobama | 305 | - |
| Plasmani financijskim institucijama | 5.700 | 4.660 |
| Kamatni prihodi od neprofitnih institucija | 246 | 173 |
| Ukupno | 16.328 | 19.039 |

Analiza po klijentima

| | 2016. | 2017. |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Zajmovi klijentima | 10.628 | 14.379 |
| Plasmani bankama | 5.700 | 4.660 |
| Ukupno | 16.328 | 19.039 |

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

| | 2016. | 2017. |
|---|-----------|-----------|
| Prihodi od naknada i provizija | 46 | 44 |
| Naknade i provizije | 1 | - |
| Naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba | 45 | 44 |
| Rashodi od naknada i provizija | 16 | 12 |
| Naknade za usluge Financijske agencije | 2 | 1 |
| Naknade za bankarske usluge i usluge klijentima | 14 | 11 |
| Neto prihod od naknada | 30 | 32 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

5. Neto dobitak (gubitak) iz financijskog poslovanja

| | 2016. | 2017. |
|--|--------------|--------------|
| Neto dobit od kupoprodaje deviza | (6) | - |
| Neto tečajne razlike | (1.061) | (302) |
| Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja | 527 | - |
| Ukupno | (540) | (302) |

6. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja

| | 2016. | 2017. |
|---|--------------|--------------|
| Nadoknade troškova (osiguranja i sl.) | 22 | 2 |
| Dobit od naplaćenih regresa po policama životnog osiguranja | 3.127 | - |
| Prihodi od naplate otpisanih potraživanja | 650 | 400 |
| Prihodi od najamnina | 26 | 38 |
| Ostali prihodi (otpis obveza i sl.) | 43 | 3 |
| Ukupno | 3.868 | 443 |

7. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja

| | 2016. | 2017. |
|---|--------------|--------------|
| Troškovi zaposlenika | 1.677 | 1.531 |
| Profesionalne usluge i materijalni troškovi | 984 | 804 |
| Amortizacija | 7 | 9 |
| Troškovi administracije | 135 | 69 |
| Troškovi razvoja softvera | 167 | 188 |
| Štete po sudskim sporovima | 87 | 892 |
| Ostali rashodi | 14 | 119 |
| Gubitak od prodaje nekretnina i opreme | 79 | (7) |
| Gubitak od preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | 3.169 | 1.321 |
| Ukupno | 6.319 | 4.926 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

8. Troškovi zaposlenika

| | 2016. | 2017. |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Neto plaće | 986 | 900 |
| Doprinosi iz plaća | 286 | 260 |
| Porezi i prirezi iz plaća | 157 | 139 |
| Doprinosi na plaće | 246 | 223 |
| Ostali troškovi zaposlenika | 1 | 9 |
| Ukupno | 1.677 | 1.531 |

Banka je na dan 31. prosinca 2017. godine imala 11 zaposlenika (2016.: 11).

9. Neto tečajne razlike

| | 2016. | 2017. |
|--|----------------|--------------|
| Dobit od svođenja bilance na srednji tečaj | 5.023 | 6.828 |
| Gubitak od svođenja bilance na srednji tečaj | (6.084) | (7.130) |
| Ukupno | (1.061) | (302) |

10. Rezerviranja i umanjjenja vrijednosti

| | 2016. | 2017. |
|--|---------------|----------------|
| Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja | 64.116 | (5.815) |
| Umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospijeća | - | - |
| Umanjenje vrijednosti ostalih sredstava | 2.392 | (611) |
| Rezerviranja | (93) | - |
| Ukupno | 66.415 | (6.426) |

11. Porez na dobit

Banka nema poreznih obveza u tekućem razdoblju.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

12. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

| | 2016. | | 2017. |
|--------------------------------------|------------------|--|------------------|
| | kn po dionici | | kn po dionici |
| Osnovna zarada po dionici | | | |
| Iz aktivnih dijelova poslovanja | (176,78) | | 69,02 |
| Ukupno osnovna zarada po dionici | (176,78) | | 69,02 |
| | | | |
| Razrijeđena zarada po dionici | | | |
| Iz aktivnih dijelova poslovanja | (176,78) | | 69,02 |
| Ukupno razrijeđena zarada po dionici | (176,78) | | 69,02 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

13. Novac i sredstva na žiro računima

| | 2016. | 2017. |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Novac u blagajni | 8 | 1 |
| Žiro račun | 2.614 | 4.591 |
| Devizni računi kod banaka | 185 | 173 |
| Ukupno | 2.807 | 4.765 |

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

14. Potraživanja od drugih banaka

| | 2016. | 2017. |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Plasmani drugim bankama | 457.628 | 474.115 |
| Ukupno | 457.628 | 474.115 |

Plasmani drugim bankama uglavnom se odnose na kratkoročne depozite kod domaćih banaka uz kamatnu stopu od 0,9% do 1,20% (u 2016. godini od 1,10% - 3,05%).

Plasmana drugim bankama plasirani su u slijedeće banke:

Croatia banka d.d.
Hrvatska poštanska banka d.d.
Sberbank d.d.

| Kamatna stopa | 2016. | Kamatna stopa | 2017. |
|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 1,50-3,05 | 76.951 | 0,90-1,20 | 44.976 |
| 1,05-3,00 | 286.040 | 0,90-1,05 | 333.519 |
| 1,10-1,20 | 94.637 | 1,00 | 95.620 |
| | | | |
| | 457.628 | | 474.115 |

Valutna analiza

| | 2016. | 2017. |
|-------------------|----------------|----------------|
| Plasmani u kunama | 445.924 | 462.436 |
| Plasmani u EUR | 11.704 | 11.679 |
| Ukupno | 457.628 | 474.115 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

15. Zajmovi i potraživanja

Analiza po vrsti klijenta

| | 2016. | 2017. |
|------------------------------|----------------|----------------|
| Zajmovi trgovačkim društvima | 716.718 | 719.075 |
| Zajmovi građanima | 149.829 | 148.858 |
| Prekoračenja | 10.522 | 10.308 |
| Ukupno krediti | 877.069 | 878.241 |
| Umanjenje vrijednosti | (520.713) | (510.732) |
| Ukupno | 356.356 | 367.509 |

16. Ulaganja koja se drže do dospelosti

| | 2016. | 2017. |
|-----------------------|------------|------------|
| Mjenice | 1.769 | 1.769 |
| Umanjenje vrijednosti | (1.002) | (1.002) |
| Ukupno | 767 | 767 |

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

| | 2016. | 2017. |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Ulaganja u investicijske fondove | 2.583 | 2.626 |
| Ulaganja u dionice i vlasničke udjele | 8.765 | 8.765 |
| Ukupno | 11.348 | 11.391 |

| | 2016. | 2017. |
|--|---------------|---------------|
| Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba | 2.583 | 2.626 |
| Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba | 8.725 | 8.725 |
| Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba | 40 | 40 |
| Ukupno | 11.348 | 11.391 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju - nastavak

Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima

Slijedi detaljniji pregled udjela u otvorenim investicijskim fondovima na dan 31. prosinca 2017:

| | Valuta | | Trošak nabave | | Nerealizirani dobiti/(gubici) 2017. | Fer vrijednost 2017. |
|-----------------------------|--------|--|---------------|--|-------------------------------------|----------------------|
| ICF balanced | HRK | | 1.000 | | (585) | 415 |
| KD energija | HRK | | 200 | | (14) | 186 |
| Ilirika Azijski tigar | USD | | 552 | | 199 | 751 |
| Platinum global opportunity | EUR | | 883 | | 391 | 1.274 |
| | | | 2.635 | | (9) | 2.626 |

Fer vrijednost udjela u otvorenim investicijskim fondovima na dan 31. prosinca 2017. utvrđena je na temelju zadnje cijene udjela fonda na datum vrednovanja.

Promjene ulaganja u otvorene investicijske fondove tijekom godine :

| | 2016. | 2017. |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| Stanje 1. siječnja | 2.481 | 2.583 |
| Promjena fer vrijednosti udjela | 102 | 43 |
| Stanje 31. prosinca | 2.583 | 2.626 |

Dionice i vlasnički udjeli

Vlasničke vrijednosnice koje kotiraju na aktivnim tržištima:

| Serijski broj | Valuta | Trošak nabave | Nerealizirani dobiti/(gubici) | Fer vrijednost 2017. |
|---------------|--------|---------------|-------------------------------|----------------------|
| 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 kotiraju na MTP tržištu.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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 | |
|-------------------------|---------------------|----------------|----------------------------|-------|---------------------------|-------|
| | | | 2016. | 2017. | 2016. | 2017. |
| Credo nekretnine d.o.o. | 100% | nekretnine | 20 | 20 | 20 | 20 |
| 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.

18. Materijalna i nematerijalna imovina

a) MATERIJALNA IMOVINA

| | Računal a | Namješt aj za rad | Motorn a vozila | Ured.str oj.telef.li cence za connect | Klime,op rema zaštite | Ostalo | Neraspo red.imov ina | Ukupno |
|------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------------|--|-----------------------------|--------|----------------------------|---------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | | | |
| Stanje 01.siječnja 2017. | 7.859 | 1.469 | 47 | 1.002 | 1.086 | 401 | 5.399 | 17.263 |
| Povećanje | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| Smanjenje | (1.951) | (105) | - | (22) | (138) | (3) | - | (2.219) |
| Stanje 31. prosinca 2017. | 5.908 | 1.364 | 47 | 980 | 948 | 401 | 5.399 | 15.047 |
| Ispravak vrijednosti | | | | | | | | |
| Stanje 31.prosinca 2016 | 7.837 | 1.468 | 47 | 994 | 1.086 | 30 | - | 11.462 |
| Smanjenje | (1.951) | (105) | - | (22) | (138) | (3) | - | (2.219) |
| Amortizacija | 6 | 1 | - | 2 | - | - | - | 9 |
| Stanje 31. prosinca 2017. | 5.892 | 1.364 | 47 | 974 | 948 | 27 | - | 9.252 |
| Neto knjigovodstveno stanje | | | | | | | | |
| 31.prosinca 2016. | 22 | 1 | - | 8 | - | 371 | 5.399 | 5.801 |
| 31.prosinca 2017. | 16 | - | - | 6 | - | 374 | 5.399 | 5.795 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Nakon proglašenja stečaja banka je pokrenula prodaju materijalne imovine (namještaja, opreme i vozila) putem javnih natječaja.

b) Nematerijalna imovina

| | Aplikativni softver | Ostala nematerijalna imovina, licence za connect | Ukupno |
|----------------------------------|----------------------------|---|---------------|
| Nabavna vrijednost | | | |
| Stanje 01.01. 2017. | 10.472 | 288 | 10.760 |
| Stanje 31.12. 2017. | 10.472 | 288 | 10.760 |
| Ispravak vrijednosti | | | |
| Stanje 01.01. 2017. | 10.472 | 288 | 10.760 |
| Amortizacija 2017. | - | - | - |
| Stanje 31. prosinca 2017. | 10.472 | 288 | 10.760 |
| Neto knjigovodstveno stanje | | | |
| 01.01. 2017. | - | - | - |
| 31.12. 2017. | - | - | - |

19. Preuzeta imovina

| | 2016. | | 2017. |
|---|---------------|--|---------------|
| | | | |
| Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | 46.552 | | 35.356 |
| Umanjenje vrijednosti | (10.975) | | (8.081) |
| Ukupno | 35.577 | | 27.275 |

| | 2016. | | 2017. |
|---|---------------|--|---------------|
| | | | |
| Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja | 46.552 | | 35.356 |
| Potraživanja za naknade | 1.372 | | 1.349 |
| Potraživanja za više plaćen porez na dobit | - | | - |
| Ostalo | 8.227 | | 7.367 |
| Umanjenje vrijednosti | (16.991) | | (14.199) |
| Ukupno | 39.160 | | 29.873 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Promjene na umanjenju vrijednosti po ostaloj imovini su kako slijedi:

| | 2016. godina | | 2017. godina | |
|-------------------------------------|---------------------|--|---------------------|--|
| | Posebna rezervacija | Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene | Posebna rezervacija | Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene |
| Stanje 1. siječnja | 14.474 | - | 16.991 | - |
| Naplata i oslobađanja (Bilješka 10) | (5) | - | (739) | - |
| Nova umanjenja (Bilješka 10) | 2.397 | - | 129 | - |
| Otpis | (8) | - | (2.182) | - |
| Stanje 31. prosinca | 16.991 | - | 14.199 | - |

Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

| | 2016. | 2017. |
|--------------------|--------|--------|
| Zemljište i zgrade | 35.577 | 27.275 |

Promjene na imovini stečenoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

| | | |
|---------------------|---------|----------|
| Stanje 01. siječnja | 44.020 | 35.577 |
| Povećanja | 24 | - |
| Smanjenje | (5.298) | (11.196) |
| Usklađenje | (3.169) | 2.894 |
| Stanje 31. prosinca | 35.577 | 27.275 |

Tijekom 2017. godine Banka je prodala imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja stečenu od 5 klijenata knjigovodstvenog iznosa 8.302 tisuća kuna i to za ukupan iznos od 6.981 tisuća kuna te je pritom ostvarila gubitak od prodaje preuzete imovine u iznosu od 1.321 tisuće kuna. Vrijednost preostale imovine stečene zamjenom za nenaplaćena potraživanja prema uvjerenju Uprave je iskazana po nadoknadivoj vrijednosti, a temelji se na procjeni ovlaštenih procjenitelja.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

20. Obveze prema stečajnim vjerovnicima:

| | 2016. | 2017. |
|--|------------------|------------------|
| Obveze prema stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda | 469.814 | 469.814 |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda | 165.173 | 165.088 |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima V višeg isplatnog reda | 388.647 | 388.583 |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima VII višeg isplatnog reda | 51.534 | 51.534 |
| Ukupno | 1.075.168 | 1.075.019 |

21. Ostale obveze

| | 2016. | 2017. |
|---------------------------|------------|------------|
| Obveze za plaće radnika | 128 | 129 |
| Obveze prema dobavljačima | 119 | 24 |
| Ostale obveze | 93 | 136 |
| Ukupno | 340 | 289 |

22. Rezervacije za obveze i troškove

Analiza rezerviranja

| | 2016. | 2017. |
|--|------------|----------|
| Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze | - | - |
| Rezerviranja za sudske sporove | 207 | - |
| Ukupno | 207 | - |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

23. Potencijalne i preuzete obveze

U sljedećoj tablici navedeni su ugovoreni iznosi izvanbilančnih financijskih instrumenata Banke:

| | 2016. | 2017. |
|------------------------------|---------------|---------------|
| Preuzete obveze po kreditima | 87 | - |
| Ostale potencijalne obveze | 11.799 | 11.799 |
| | 11.886 | 11.799 |
| Umanjenje vrijednosti | - | - |
| Ukupno | 11.886 | 11.799 |

Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

Banka ima preuzete obveze temeljem 2 ugovora o poslovnom najmu. Buduća minimalna plaćanja najamnine temeljem navedenih poslovnih najмова su:

| | 2016. | 2017. |
|------------------|------------|------------|
| Do 1 godine | 207 | 207 |
| Od 1 do 5 godina | 569 | 362 |
| Preko 5 godina | - | - |
| Ukupno | 776 | 569 |

24. Redovne dionice i vlastite dionice

| | Broj izdanih dionica | Redovne dionice | Vlastite dionice |
|---------------------------|----------------------|-----------------|------------------|
| Stanje 31. prosinca 2017. | 300.080 | 120.032 | - |
| Stanje 31. prosinca 2016. | 300.080 | 120.032 | - |

Nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 300.080 redovnih dionica (2016.: 300.080) nominalne vrijednosti 400,00 kuna svaka.

25. Zadržana dobit

Za 2016. godinu Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 53.048 tisuća kuna.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

26. Novac i novčani ekvivalenti

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

| | 2016. | | 2017. |
|--|----------------|--|----------------|
| | | | |
| Novac i sredstva na žiro računima (Bilješka 13) | 2.807 | | 4.765 |
| Potraživanja od drugih banaka (Bilješka 14 i 31) | 224.739 | | 227.551 |
| Ukupno | 227.546 | | 232.316 |

27. Sredstva i izvori sredstava po poslovima u ime i za račun trećih osoba

| | 2016. | | 2017. |
|-----------------------------------|--------------|--|--------------|
| | | | |
| Vlada RH – razvojačeni branitelji | 4.478 | | 4.452 |
| Ukupno | 4.478 | | 4.452 |

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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

28. Kreditni rizik

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

| Na dan 31.12.2016. godine | Bruto plasmani | Rezerve na pojedinačnoj osnovi | Rezerve na skupnoj osnovi | Neto plasmani |
|--|------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|
| A. Bilančna izloženost | | | | |
| - Sredstva na žiro računu | 2.799 | - | - | 2.799 |
| - Potraživanja od drugih banaka | 457.628 | - | - | 457.628 |
| - Imovina raspoloživa za prodaju | 11.348 | - | - | 11.348 |
| - Imovina koja se drži do dospeljeća | 1.769 | (1.002) | - | 767 |
| - Zajmovi klijentima | 877.069 | (520.713) | - | 356.356 |
| - potpuno nadoknadivi | 63.101 | - | - | 63.101 |
| - djelomično nadoknadivi | 606.140 | (312.885) | - | 293.255 |
| - potpuno nenadoknadivi | 207.828 | (207.828) | - | - |
| - Naknade i ostala sredstva | 9.599 | (6.016) | - | 3.583 |
| Ukupno bilančna izloženost | 1.360.212 | (527.731) | - | 832.481 |
| B. Izvanbilančna izloženost | | | - | |
| - Klijenti | | | - | |
| - potpuno nadoknadivi | 11.886 | | - | 11.886 |
| - djelomično nadoknadivi | - | | - | |
| - potpuno nenadoknadivi | - | | - | |
| Ukupno izvanbilančna izloženost | 11.886 | - | - | 11.886 |
| Ukupna izloženost (a+b) | 1.372.106 | (527.731) | - | 844.367 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

28. Kreditni rizik (nastavak)

| Na dan 31.12. 2017. godine | Bruto plasmani | Rezerve na pojedinačnoj osnovi | Rezerve na skupnoj osnovi | Neto plasmani |
|--|------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------|
| A. Bilančna izloženost | | | | |
| - Sredstva na žiro računu | 4.765 | - | - | 4.765 |
| - Potraživanja od drugih banaka | 474.115 | - | - | 474.115 |
| - Imovina raspoloživa za prodaju | 11.391 | - | - | 11.391 |
| - Imovina koja se drži do dospijeca | 1.769 | (1.002) | - | 767 |
| - Zajmovi klijentima | 878.241 | (510.732) | - | 367.509 |
| - potpuno nadoknadivi | 59.220 | - | - | 59.220 |
| - djelomično nadoknadivi | 610.890 | (302.601) | - | 308.289 |
| - potpuno nenadoknadivi | 208.131 | (208.131) | - | - |
| - Naknade i ostala sredstva | 8.584 | (5.986) | - | 2.598 |
| Ukupno bilančna izloženost | 1.378.865 | (517.720) | - | 861.145 |
| B. Izvanbilančna izloženost | | | | |
| - Klijenti | | | - | |
| - potpuno nadoknadivi | 11.799 | | - | 11.799 |
| - djelomično nadoknadivi | - | | - | |
| - potpuno nenadoknadivi | - | | - | |
| Ukupno izvanbilančna izloženost | 11.799 | - | - | 11.799 |
| Ukupna izloženost (a+b) | 1.390.664 | (517.720) | - | 872.944 |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Udio rezervi u zajmovima klijentima

| | 2016. | | 2017. | |
|------------------------|------------------------|------------------------------|------------------------|------------------------------|
| | Zajmovi klijentima (%) | Udio rezervi u zajmovima (%) | Zajmovi klijentima (%) | Udio rezervi u zajmovima (%) |
| Potpuno nadoknadivi | 7,19 | - | 6,74 | - |
| Djelomično nadoknadivi | 69,11 | 59,29 | 69,56 | 58,45 |
| Potpuno nenadoknadivi | 23,70 | 39,38 | 23,70 | 40,20 |
| Ukupno | 100,0 | 98,67 | 100,0 | 98,65 |

29. Valutni rizik

Banka je imala slijedeću deviznu poziciju na dan 31.prosinca 2017.godine

| Stanje 31.12. 2017. | EUR | USD | HRK | Ostale valute | Ukupno |
|--|----------------|--------------|------------------|---------------|------------------|
| Imovina | | | | | |
| Novac i sredstva na žiro računu | 87 | 85 | 4.593 | - | 4.765 |
| Potraživanja od drugih banaka | 11.679 | - | 462.436 | - | 474.115 |
| Zajmovi i potraživanja | 8.770 | 792 | 357.947 | - | 367.509 |
| - valutna klauzula | 239.765 | - | (239.765) | - | 0 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | - | - | 767 | - | 767 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | 11.391 | - | 11.391 |
| - valutna klauzula | 751 | 1.274 | (2.025) | - | 0 |
| Nekretnine i oprema | - | - | 5.795 | - | 5.795 |
| Ostala sredstva | 3 | - | 29.870 | - | 29.873 |
| Ukupna imovina | 261.055 | 2.151 | 631.009 | - | 894.215 |
| Obveze | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerov. | - | - | 1.075.019 | - | 1.075.019 |
| Ostale obveze | - | - | 289 | - | 289 |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - |
| Ukupne obveze | - | - | 1.075.308 | - | 1.075.308 |
| Neto bilanca | 261.055 | 2.151 | (444.299) | - | (181.093) |
| Izvanbilančne stavke | - | - | 11.799 | - | 11.799 |
| Kreditne obveze | - | - | - | - | - |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

| Stanje 31.12.2016. | EUR | USD | HRK | Ostale valute | Ukupno |
|--|----------------|--------------|------------------|----------------------|------------------|
| Imovina | | | | | |
| Novac i sredstva na žiro računu | 88 | 98 | 2.621 | - | 2.807 |
| Potraživanja od drugih banaka | 11.704 | - | 445.924 | - | 457.628 |
| Zajmovi i potraživanja | 8.885 | 906 | 346.565 | - | 356.356 |
| - valutna klauzula | 268.021 | - | (268.021) | - | 0 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | - | - | 767 | - | 767 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | - | - | 11.348 | - | 11.348 |
| - valutna klauzula | 641 | 1.307 | (1.948) | - | 0 |
| Nekretnine i oprema | - | - | 5.801 | - | 5.801 |
| Ostala sredstva | 3 | - | 39.157 | - | 39.160 |
| Ukupna imovina | 289.342 | 2.311 | 582.214 | - | 873.867 |
| Obveze | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovni. | - | - | 1.075.168 | - | 1.075.168 |
| Ostale obveze | 9 | - | 331 | - | 340 |
| Rezerviranja | - | - | 207 | - | 207 |
| Ukupne obveze | 9 | - | 1.075.706 | - | 1.075.715 |
| Neto bilanca | 289.333 | 2.311 | (493.492) | - | (201.848) |
| Izvanbilančne stavke | | | 11.799 | - | 11.799 |
| Kreditne obveze | - | - | 87 | - | 87 |

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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

29. Valutni rizik (nastavak)

| Valuta na dan 31. prosinca 2016. 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% | 28.934 | 1 | 28.933 |
| USD | 10% | 231 | - | 231 |
| Ostale valute | 10% | - | - | - |

| Valuta na dan 31. prosinca 2017. 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% | 26.105 | - | 26.105 |
| USD | 10% | 215 | - | 215 |
| Ostale valute | 10% | - | - | - |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

30. 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 dospijeća njezinih financijskih instrumenata, odnosno datuma iduće promjene kamatne stope na instrumente čija cijena se mijenja prema tržišnim stopama prije dospijeća.

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.

| Stanje 31.12. 2017. | do 1 mjesec | od 1- 3.mj. | od 3-12 mjeseci | od 1-3 godina | preko 3 godina | Beska- matno | Ukupno |
|--|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i sreds. na žiro računu | - | - | - | - | - | 4.765 | 4.765 |
| Potraživanja od drugih banaka | - | 227.551 | 246.564 | - | - | - | 474.115 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | - | - | 367.509 | 367.509 |
| Ulaganja koja se drže do dospj. | 767 | - | - | - | - | - | 767 |
| Financ. imovina raspol.za prodaju | 11.351 | - | - | - | - | 40 | 11.391 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | 5.795 | 5.795 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | - | 29.873 | 29.873 |
| Ukupna imovina | 12.118 | 227.551 | 246.564 | - | - | 407.982 | 894.215 |
| Obveze | | | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovn. | - | - | - | - | - | 1.075.019 | 1.075.019 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 289 | 289 |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | - | - |
| Ukupne obveze | - | - | - | - | - | 1.075.308 | 1.075.308 |
| Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik | 12.118 | 227.551 | 246.564 | - | - | (667.326) | (181.093) |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

30. Kamatni rizik

| Stanje 31.12. 2016. | do 1 mjesec | od 1- 3.mj. | od 3-12 mjeseci | od 1-3 godina | prek o 3 godina | Beska- matno i kamatno neosjetljiv o | Ukupno |
|--|------------------------|------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|---|------------------|
| Imovina | | | | | | | |
| Novac i sred. na žiro rač. | - | - | - | - | - | 2.807 | 2.807 |
| Potraživ. od drugih banaka | - | 223.758 | 233.870 | - | - | - | 457.628 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | - | - | 356.525 | 356.356 |
| Ulag. koja se drže do dospi. | 767 | - | - | - | - | - | 767 |
| Financ. imov. rasp za prodaju | 11.308 | - | - | - | - | 40 | 11.348 |
| Nekretnine i oprema | - | - | - | - | - | 5.801 | 5.801 |
| Ostala sredstva | - | - | - | - | - | 39.160 | 39.160 |
| Ukupna imovina | 12.075 | 223.758 | 233.870 | - | - | 404.164 | 873.867 |
| Obveze | | | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovn. | - | - | - | - | - | 1.075.168 | 1.075.168 |
| Ostale obveze | - | - | - | - | - | 340 | 340 |
| Rezerviranja | - | - | - | - | - | 207 | 207 |
| Ukupne obveze | - | - | - | - | - | 1.075.715 | 1.075.715 |
| Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik | 12.075 | 223.758 | 233.870 | - | - | (671.551) | (201.848) |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

31. 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 dospelja.

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

| Stanje 31.12. 2017. | do 1 mjesec | od 1-3 mj. | od 3-12 mjeseci | od 1-3 godina | preko 3 godina | Ukupno |
|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i sredstva na žiro računu | 4.765 | | | | | 4.765 |
| Potraživanja od drugih banaka | - | 227.551 | 246.564 | | | 474.115 |
| Zajmovi i potraživanja | 367.509 | | | | | 367.509 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | 767 | | | | | 767 |
| Financijs. imov. raspo. za prodaju | 11.351 | | | | 40 | 11.391 |
| Nekretnine i oprema | | | | | 5.795 | 5.795 |
| Ostala sredstva | 29.873 | | | | | 29.873 |
| Ukupna imovina | 414.265 | 227.551 | 246.564 | - | 5.835 | 894.215 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovn. | 1.075.019 | | | | | 1.075.019 |
| Ostale obveze | 289 | | | | | 289 |
| Rezerviranja | | | | - | | - |
| Ukupne obveze | 1.075.308 | - | - | - | - | 1.075.308 |
| Neto neusklađenost likvidnosti | (661.043) | 227.551 | 246.564 | - | 5.835 | (181.093) |
| Stanje 31. prosinca 2016. | | | | | | |
| Ukupna sredstva | 410.398 | 224.739 | 232.889 | - | 5.841 | 873.867 |
| Ukupne obveze | 1.075.508 | - | - | 207 | - | 1.075.715 |
| Neto neusklađenost likvidnosti | (665.110) | 224.739 | 232.889 | (207) | 5.841 | (201.848) |

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

31. Rizik likvidnosti

| Stanje 31.12.2016. | do 1 mjesec | od 1-3 mj. | od 3-12 mjeseci | od 1-3 godina | preko 3 godina | Ukupno |
|---|------------------------|-----------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------|
| Imovina | | | | | | |
| Novac i sredstva na žiro računu | 2.807 | | | | | 2.807 |
| Potraživanja od drugih banaka | - | 224.739 | 232.889 | | | 457.628 |
| Zajmovi i potraživanja | 356.356 | | | | | 356.356 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | 767 | | | | | 767 |
| Financijska imovina raspoložive za prodaju | 11.308 | | | | 40 | 11.348 |
| Nekretnine i oprema | | | | | 5.801 | 5.801 |
| Ostala sredstva | 39.160 | | | | | 39.160 |
| Ukupna imovina | 410.398 | 224.739 | 232.889 | - | 5.841 | 873.867 |
| Obveze | | | | | | |
| Obveze prema stečajnim vjerovnicima | 1.075.168 | | | | | 1.075.168 |
| Ostale obveze | 340 | | | | | 340 |
| Rezerviranja | | | | 207 | | 207 |
| Ukupne obveze | 1.075.508 | - | - | 207 | - | 1.075.715 |
| Neto neusklađenost likvidnosti | (665.110) | 224.739 | 232.889 | (207) | 5.841 | (201.848) |
| Stanje 31. prosinca 2015. | | | | | | |
| Ukupna sredstva | 487.511 | 211.774 | 220.948 | - | 6.784 | 927.017 |
| Ukupne obveze | 1.075.712 | - | - | 207 | - | 1.075.919 |
| Neto neusklađenost likvidnosti | (588.201) | 211.774 | 220.948 | (207) | 6.784 | (148.902) |

32. 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.

CREDO BANKA u stečaju d.d.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2017. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

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

Novac i sredstva kod središnje banke

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

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).

Ulaganja u posjedu do dospijeca

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

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.

TABLICA REZERVACIJA ZA POTENCIJALNE GUBITKE PO PARNICAMA

| BR. PARNICE | NAZIV/IME OVRHOVODITELJA/ TUŽITELJA | interni broj spisa | DATUM UTUŽENJA | UTUŽENI IZNOS | VAL | NADLEŽNI SUD/ JAVNI BILJEŽNIK | BROJ PREDMETA | TUŽBENI ZAHTEV I/II STANJE POSTUPKA | SUDSKI POSTUPAK U TUŽBU/ PREKIDU | IZNOS ZA REZERVACIJU - 10.05.2018.g. |
|-------------|-------------------------------------|---|----------------|---------------|-----|---|--|---|----------------------------------|--|
| 1 | PASIVNA | GRAD TROGIR | 7.8.2012 | 1.380,86 | HRK | Upravni odjel za graditeljstvo, komunalne poslove i dr. Split | klasa: UPA-363-05/12-01/96 urbroj:2184/01-05/17-12-01 Rješenje | Rješenje o ovrsi na novčanim sredstvima ovršenika. CB d.d. u stečaju 28.08.2012. izjavila žalbu na Rješenje | U TUŽBU | 1.180,86 kn sa zsk od 07.08.2012. |
| 2 | PASIVNA | MAKVIĆ ELENA I ZORICA (50.000,00 EUR) | 13.6.2012 | 380.000,00 | HRK | Trgovački sud u Splitu | 11 P-839/12 | Tužba radi utvrđenja i isplate. Tuženik uložio odgovor na žalbu.Presudom TS Split od 14.05.2014. usvojen tužbeni zahtjev.Banka izjavila žalbu 21.05.2014. Uvidom u e-spis VTS presudom od 18.04.2018. potvrdio 1.st.presudu. | U TUŽBU | 42.655,00 kn + zsk od 14.05.2014.g.(parnični trošak) |
| 3 | PASIVNA | POREZNA UPRAVA- PU SPLIT | 17.12.2012. | 30.000,00 | HRK | Porezna uprava - Služba za prekršajni postupak | klasa: UPA-740-04/12-02/1333 urbroj: 513-07-17-13-04 | Prekršajni nalog zbog toga što stečajni dužnik kao obveznik poreza na dobit od obavljanja djelatnosti nije u propisanom roku podnijela propisanu prijavu poreza na dobit u određenom roku.Žalbu protiv Rj. banka izjavila 24.07.2017. | U TUŽBU | 30.260,00 |
| 4 | PASIVNA | PAN PARKET | 10.12.2013. | 818.000,00 | HRK | Trgovački sud u Splitu | P-626/13 (novi br. P-421/15) | Tužba radi isplate: Donesena prvostupanjska presuda kojom je odbačen tužbeni zahtjev. Tužitelj uložio žalbu. Viseći Trgovački sud donio rješenje Pž-6708/14 kojim je ukinuo rješenje P-626/13 i predmet vraća tom sudu na ponovni postupak.U ponovljenom postupku presudom TS Split P-421/15 usvojen tužbeni zahtjev. CB d.d. u stečaju izjavila žalbu protiv presude. Predmet po žalbi na VTS Zg. | U TUŽBU | 84.074,50 kn (parnični trošak) |
| 5 | PASIVNA | ŠKUNCA MARIJA (8.000,00 EUR) | 09.09.2015. | 60.800,00 | HRK | Trgovački sud u Splitu | 10-P-529/15 (novi br.P-314/17) | Tužba radi isplate (Ugovor o zakupu poslovnog prostora u Novallji). Prvostupanjskom presudom od 24.11.15.br. P-529/15 naloženo CB platiti 4.000 EUR s kamatama i troškovima. Tužiteljica izjavila žalbu od 02.12.15.g.Odgovor na žalbu poslali 16.12.2015.g.VTS ukinuo presudu TS Split i predmet vraćao na ponovni postupak. Tužiteljica preminula 06.03.2017. Rješenjem od 25.04.208.g. postupak u prekidu. | U PREKIDU | 33.000,00 |
| 6 | PASIVNA | ANTE ZEKAN | 28.02.2017. | 397.880,00 | HRK | Općinski sud u Splitu | Pm-77/17 | Tužba radi naknade štete. U ukupnom iznosu 397.800,00 sa zakonskom zateznom kamatom nastale temeljem Ugovora o prodaji od 26.02.2004.g. | U TUŽBU | 397.800,00 kn + parnični trošak |
| 7 | AKTIVNA | RAIFFEISENLANDESBANK - KAERTEN Rechenzentrum Revisionsverband Gen.m.b.H | 14.01.2014. | 1.505.558,33 | EUR | Trgovački sud u Splitu | 8 P-17/2014 | Tužba radi pobijanja pravnih radnji bez naknade. 1.st.presudom odbijen je tužbeni zahtjev i naložena banci isplata parničnog troška. Banka izjavila žalbu. Predmet na rješavanju na VTS RH | U TUŽBU | 495.693,40 kn (parnični trošak) |

| | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------|---|-------------|--------------------------|------------|--|--|-------------------------------------|---|----------------|---|
| 8 | AKTIVNA /iz ovrhe/ | KOKOTOVIĆ ZDENKA | | | | | Općinski sud u Splitu | P-1068/17 | Tužba radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, i st presudom odbijen tužbeni zahtjev i naloženo banci platiti pamićni trošak. Banka izjavila žalbu. Predmet na ŽS na rješavanju po žalbi | U TIJEKU | 2.500,00 kn (pamićni trošak) |
| 9 | AKTIVNA /iz ovrhe/ | ŽUVELA RENATO | | | | | Općinski sud u Splitu | Povr-1414/16 | Parica proizašla iz ovrhe povodom prigovora protiv nj. o ovrhi na temelju vjerodostojne isprave. I st presudom ukinut je platni nalog. Predmet po Ri. ŽS u Splitu vraćen na ponovni postupak. Ponovno i st presudom ukinut platni nalog i tuženiku dosuđen pamićni trošak. Banka izjavila žalbu. Predmet na ŽS na rješavanju po žalbi | U TIJEKU | 125.125,00 kn sa zsk (pamićni trošak) |
| | | | | | | | | | UKUPNO ZA REZERVACIJU: | | 1.212.228,76 KN |
| | PASIVNA | EFA STATHIS FANTIDIS Ild Grčka | 24.9.2009 | 68.500,00 | EUR | | Prvostupanijski sud u Edesi, Grčka | 47-2009 | Prvostupanijska presuda u korist tužitelja. Stečajni dužnik uložio žalbu. | U TIJEKU | 10.000,00 kn pamićni trošak |
| | PASIVNA | CVITANIĆ MATKO i dr. | 23.4.2010 | 1.008.000,00 | HRK | | Općinski sud u Splitu | P2-2024/10 | Tužba radi uvrđenja ništivosti Ugovora o kupoprodaj nekretnine u KO Bol, te Sporazuma radi osiguranja prijenosa prava vlasništva istih nekretnosti, te prijedlog za izdavanje privremene mjere zabrane otuđenja i opterećenja nekretnosti. Sud donio presudu | U TIJEKU | 30.000,00 kn pamićni trošak |
| | PASIVNA | BBS d.o.o u stečaju | 16.12.2011 | 0,00 | HRK | | Trgovački sud u Zagrebu | P-7867/2011 | Tužba radi pobijanja pravnih radnji i to zasnivanja založnog prava na pokretnosti | U TIJEKU | 180.000,00 kn pamićni trošak |
| | PASIVNA | POREZNA UPRAVA- PU SPLIT | 25.9.2012 | 4.500,00 | HRK | | Ministarstvo financija - Upravni postupak | urboj: UP/1415-09/2012- 01/01551 | Rješenje kojim se utvrđuje porez na cestovna motorna vozila za 2012. g. | U TIJEKU | 12.000,00 kn kazna s projekcijom kamate |
| | PASIVNA | ADK - Arhitektura Design Kodžoman d.o.o. | 2.4.2013 | 437.693,60 878.425,81 | HRK EUR | | Trgovački sud u Splitu | 10 P-1817/12 | Tužba radi uvrđenja osporene tražbine. | U TIJEKU | 10.000,00 kn pamićni trošak |
| | PASIVNA | REPUBLIKA HRVATSKA | 13.10.2014. | 0,00 | HRK | | Trgovački sud u Osijeku | P-5435/14 | Tužba radi uvrđenja i činidbe | U TIJEKU | 10.000,00 kn pamićni trošak |
| | PASIVNA | MIRKO MUSTAPIĆ I RADOJKA MUSTAPIĆ | 03.04.2015. | 3.556.001,53 | HRK | | Općinski sud u Splitu | PI-338/14 | Tužba s prijedlogom za određivanje privremene mjere. (tužba radi nedopuštenosti naplate temeljem zadužnica tužitelja) | PRAVOMO ČNO | 21.000,00 kn stečenog bez osnove s uključenom projekcijom kamate |
| | PASIVNA | PREDRAG I JADRANKA ČIČAK | 27.10.2014. | 3.556.001,53 | HRK | | Općinski sud u Splitu | Po-167/14 | Tužba s prijedlogom za određivanje privremene mjere. (tužba radi nedopuštenosti naplate temeljem zadužnica tužitelja) | U TIJEKU | UKUPNO 82.000,00 kn (60.000,00 kn pamićnog troška +22.000,00 kn stečenog bez osnove s uključenom projekcijom kamate) |
| | PASIVNA | RIM I ZOV | 08.03.2016. | 8.360.000,00 | HRK | | Trgovački sud Split | P-156/2016 | Tužba sa zahtjevom za izlučno pravo i isplatu | U TIJEKU | 15.410.000,00 kn (TROŠAK GLAVNICE S UKLJUČENOM PROJEKCIJOM KAMATE + PAMIĆNI TROŠAK) |
| | AKTIVNA | MILIVOJ LUČIĆ, VITOMIR STIPINOVIĆ | | 0,00 | HRK | | Trgovački sud u Splitu | 8 P-170/13 | pamićni (pobijanje pravnih radnji raspolaganja imovinom) | U TIJEKU | 10.000,00 kn pamićni trošak |
| | AKTIVNA | MIRKO VUKOVIĆ I ANA VUKOVIĆ | | 0,00 | HRK | | Trgovački sud u Splitu | 13 P-798/2013 | pamićni (pobijanje pravnih radnji raspolaganja imovinom) | U TIJEKU | 81.250,00 kn pamićni trošak |

| | | | | | | | | | |
|---------------------|---|--|--|--|----------------------|---------------|--------------------------------|----------|-------------------------------|
| PASIVNA IZ OVRHE | Jezgra dco, Mirjana i Robert Turudić | | | | Trgovački sud Osijek | 10 P-335/2014 | proglašenje ovrhe nedopuštenom | U TIJEKU | 213.355,78 kn partični trošak |
| PASIVNA IZ OVRHE | Jezgra dco, Milenko Turudić | | | | Trgovački sud Osijek | 4 P-36/2017 | proglašenje ovrhe nedopuštenom | U TIJEKU | 352.600,00 kn partični trošak |
| PASIVNA IZ OVRHE | Robert i Milenko Turudić | | | | Općinski sud Rijeka | P-312/2017 | proglašenje ovrhe nedopuštenom | U TIJEKU | 300.000,00 kn partični trošak |
| | | | | | | | UKUPNO ZA REZERVACIJU | | 16.722.419,78 KN |
| | | | | | | | SVEUKUPNO ZA REZERVACIJU | | 17.934.648,54 KN |