

03.06.24. 722

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

***GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE
NEOVISNOG REVIZORA
ZA 2023. GODINU***

CREDO BANKA d.d. u stečaju

Split, svibanj 2024.godine

Sadržaj	Stranica
Izjava o odgovornosti stečajne upraviteljice	2
Izvještaj neovisnog revizora	3
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
Financijski izvještaji	38

ODGOVORNOST ZA FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

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

Odgovornosti stečajnog upravitelja Banke pri izradi financijskih izvještaja su slijedeće:

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

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

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

Priloženi financijski izvještaji prikazani na stranicama 38 do 42 odobreni su od strane Stečajne upraviteljice 27. travnja 2024. godine, te ih potpisuje:

Ankica Čenić,

Stečajna upraviteljica

**ANKICA
A
ČENIĆ**

Digitally signed
by ANKICA
ČENIĆ
Date:
2024.06.03
12:13:33 +02'00'

Izveštaj o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Credo banke d.d. u stečaju, koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na datum 31.12.2023. godine u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja te posebnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Odgovornosti Stečajnog upravitelja

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

Poseban naglasak

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

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

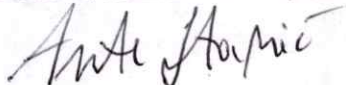
REVENIO d.o.o. za reviziju
Hrvatske mornarice 10, 21000 Split, 29.svibnja 2024.godine

REVENIO d.o.o.
SPLIT

Dušan Vučković, revizor i član Uprave



Ante Stanić, revizor i član Uprave



IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI RAZDOBLJA

(u eurima i centima)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	Bilješka	2022.	2023.
Prihodi od kamata	3	2.112.611,32	1.849.418,75
Rashodi od kamata	3	-	-
Neto prihod od kamata		2.112.611,32	1.849.418,75
Neto prihod od naknada i provizija	4	823,15	445,50
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5, 9	85.102,10	74.946,30
Ostali prihodi iz poslovanja	6	30.808,95	435.283,51
Prihodi iz redovitog poslovanja		13.608	16.793
Ostali rashodi iz poslovanja	7	451.713,38	283.725,65
Troškovi vrijednosnih usklađenja	10	277.443,27	2.209.615,07
Dobit prije poreza		1.499.572,23	-134.423,64
Dobit tekuće godine		1.499.572,23	-134.423,64
Dobici/Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		1.499.572,23	-134.423,64
Zarada po dionici (izraženo u eurima po dionici)	12	5,00	(0,45)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(u eurima i centima)

	Bilješka	2022.	2023.
Imovina			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	441.495,26	436.776,53
Zajmovi klijentima	15	16.828.217,40	13.525.906,81
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	16	101.652,26	101.652,26
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	1.210.353,76	1.210.353,76
Materijalna i nematerijalna imovina	18	49.010,29	43.904,34
Ostala imovina	19	493.624,26	508.580,10
Ukupno imovina		19.124.353,23	15.827.173,80
Obveze			
Obveze prema stečajnim vjerovnicima	20	66.067.497,77	62.905.122,32
Ostale obveze	21	19.859,06	19.478,87
Rezervacije za obveze i troškove		-	-
Ukupno obveze		66.087.356,83	62.924.601,19
Vlasnička glavnica			
Dionički kapital	23	15.930.984,14	15.930.984,13
Dobit/gubitak tekuće godine	24	1.499.572,23	-134.423,64
Zadržana dobit/gubitak		(66.084.318,93)	(64.584.746,73)
Rezerve		1.707.771,58	1.707.771,64
Rezerve za fer vrijednost		(17.012,81)	(17.012,79)
Ukupno vlasnička glavnica		(46.963.003,79)	(47.097.427,39)
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		19.124.353,04	15.827.173,80

Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split, na datum 31.12.2023. godine

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

(u eurima i centima)

Izvještaj o promjeni kapitala						
	Dionički kapital	Rezerve	Zadržana dobit	Dobit/gubitak	Nereal. dob/gub. po vrijedn. usklađenju	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	15.930.984,14	1.707.771,58	-63.740.855,66	-2.343.463,27	-17.012,81	-48.462.576,02
						0,00
Stanje 31. prosinca 2022.	15.930.984,14	1.707.771,58	-66.084.318,93	1.499.572,23	-17.012,81	-46.963.003,79
Dobit/gubitak tek. godine				-134.423,64		-134.423,64
Prijenos u rezerve						0,00
Raspodjela dobiti			1.499.572,23	-1.499.572,23		0,00
Stanje 31. prosinca 2023.	15.930.984,14	1.707.771,58	-64.584.746,70	-134.423,64	-17.012,81	-47.097.427,43

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

(u eurima i centima)

NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2022.	2023.
Dobit/gubitak tekuće godine prije oporezivanja	1.499.572,23	(134.423,64)
Povećanje rezerviranja i umanjenja vrijednosti	(855.694,60)	2.084.258,34
Amortizacija	5.000,07	13.716,02
Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine	(97.709,34)	(10.855,14)
Ostale nenovčane stavke	670.549,07	(155.192,29)
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama	1.221.717,43	1.797.503,29
Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti:		
Sredstva kod HNB-a	366.818,37	-
Kredit i predujmovi ostalim komitentima	1.275.314,49	1.281.136,26
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	-	-
Ukupno:	20.537	6.845
Neto (smanjenje) na ostalim obvezama	-3.307.561,62	-3.162.755,64
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(443.711,33)	(84.116,09)
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		
Dividenda od ulaganja	76.891,63	79.397,50
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	76.891,63	79.397,50
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI		
Neto povećanje novca iz financijskih aktivnosti	0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata	(366.819,70)	(4.718,59)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	808.314,82	441.495,12
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	441.495,12	436.776,53

Bilješka 1.

OPĆI PODACI

Podaci o Banci prije otvaranja stečajnog postupka

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

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

Nadzorni odbor:

Boris Barać	Predsjednik
Mirko Vuković	Član
Dražen Bilić	Član

Uprava:

Šime Luketin	Predsjednik
Mato Mišić	Član

Dioničari s udjelom preko 3% su:

	2022.	2023.
	%	%
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

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 1.269.170,8eura. Stečajnim vjerovnicima prvoga višega isplatnoga reda pri prvoj djelomičnoj diobi raspoređen je iznos od 1.269.170,80 eura, što iznosi 100% od utvrđenih tražbina I. višeg isplatnog reda.

Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu namiren je vjerovnik II višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 1.210,29 €, čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda.

Namirene su tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB u iznosu od 61.922.340,41 eura što predstavlja 100% dijela utvrđene tražbine – iznosa koji je DAB isplatio vjerovnicima.

Namirene su tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda sukladno pravomoćnim rješenjima Suda građani u iznosu od 18.065.275,10 eura što predstavlja 84% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda – građani koja iznosi 21.853.141,25 eura.

Na dan 31.12.2023. godine ukupne nepodmirene obveze za utvrđene tražbine vjerovnika IV, V i VII višeg isplatnog reda iznose 62.905.122,32 eura (Bilješka 20.).

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

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

Bilješka 2. 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 eurima. Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“.

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

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

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji Banke sastavljeni su u eurima koja je funkcionalna valuta.

Promjene u sastavljanju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

Vijeće za ekonomske i financijske poslove Europske Unije je 12. srpnja 2022. godine donijelo tri pravna akta kojima je Republici Hrvatskoj omogućeno uvođenje eura od 1. siječnja 2023. kao svoje valute: Odluka Vijeća o uvođenju eura u Republici Hrvatskoj 1. siječnja 2023. godine, Uredbu Vijeća u vezi s uvođenjem eura u Republici Hrvatskoj i Uredbu Vijeća u pogledu stope konverzije za Republiku Hrvatsku (stopa konverzije između eura i hrvatske kune iznosi 7,53450 kuna za 1 EUR). Vlada Republike Hrvatske je na sjednici održanoj 21. srpnja 2022. godine donijela Odluku o objavi uvođenja eura kao službene valute u Republike Hrvatske (NN 85/2022) čime EUR od 01.01.2023 postaje funkcionalna valuta Banke.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju, primjenom efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja diskontira procijenjene buduće novčane tokove kroz predviđeni tijek trajanja na knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju

svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamato nosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospelju, uz primjenu efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijskog sredstva i prihod od kamata raspoređuje tijekom relevantnog razdoblja.

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

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

Troškovi mirovinskih naknada

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

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

Oporezivanje

Porezni rashod predstavlja sumu iznosa tekuće porezne obveze i odgođenog poreza, ukoliko postoji.

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

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

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

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.

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 dospijanja“, „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 dospijanja

Ulaganja u posjedu do dospijanja je ne derivacijska financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospijanja, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospijanja. U njih se ubrajaju i mjenice i dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja u posjedu do

dospijeca iskazuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za eventualan ispravak vrijednosti zbog umanjenja.

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

Gubici od umanjenja se u kasnijim razdobljima poništavaju ako se povećanje nadoknadivog 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 dospijeca.

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

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

Gubici od umanjenja priznati u računu dobiti i gubitka po osnovi glavničkih instrumenata u portfelju raspoloživi za prodaju ne poništavaju se kasnije kroz račun dobiti i gubitka. Gubici od umanjenja

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

Kamata zarađena tijekom razdoblja u kojem je vrijednosnica raspoloživa za prodaju bila u posjedu Banke obračunava se svakodnevno i iskazuje u računu dobiti i gubitka u okviru prihoda od kamata.

Tečajne razlike po glavničkim instrumentima u stranim valutama iz portfelja raspoloživi za prodaju iskazuju se u glavnici, zajedno s dobitima i gubicima od promjene fer vrijednosti, sve do prodaje instrumenta. Tečajne razlike po dužničkim instrumentima iz portfelja raspoloživih za prodaju koji su denominirani u stranoj valuti iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

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

Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

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

Ispravak vrijednosti kredita zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospeljeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, 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.

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 dospeljeka 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 nabave vrijednosti niže od 2.000 eura 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:

	2022.	2023.
Zgrade	40 godina	40 godina
Kompjuteri i oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Ostalo	4-10 godina	4-10 godina

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

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

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

Nematerijalna imovina

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

Očekivani korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

	<u>2022.</u>	<u>2023.</u>
Softver	4 godine	4 godine
Ostala nematerijalna imovina	5 godina	5 godina

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

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

Preuzete obveze u izvan bilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je sklapala aranžmane kojima preuzima potencijalne obveze i koje vodi u izvan bilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, 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.

Dionički kapital i trezorske dionice

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

Kada Banka kupi dionički kapital Banke ili stekne pravo na kupnju njenog dioničkog kapitala, plaćena naknada, uključujući sve troškove transakcije umanjeno za poreze prikazuje se kao odbitak od ukupne vlasničke glavnice. Dobici i gubici od prodaje vlastitih dionica terete ili se knjiže u korist računa trezorskih dionica u okviru vlasničke glavnice.

Regulatorno okružje

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

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

Pravni slučajevi

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

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

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

Oporezivanje

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

Bilješka 3. Prihodi i rashodi od kamata

(u eurima i centima)

Prikazivanje po kategorijama	2022.	2023.
Prihodi od kamata		
Zajmovi poduzećima	959.275,45	1.680.872,36
Zajmovi stanovništvu	1.137.519,49	157.851,09
Plasmani financijskim institucijama	328,12	239,96
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	15.488,45	10.455,32
Ukupno	2.112.611,32	1.849.418,73

Analiza po klijentima

(u eurima i centima)

Odnos financijske / nefinancijske organizacije	2022.	2023.
Zajmovi klijentima	2.317.567,47	1.849.178,77
Plasmani bankama	328,11	239,96
Ukupno	2.317.895,58	1.849.418,73

Bilješka 4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

(u eurima i centima)

Naknade i provizije	2022.	2023.
Prihodi od naknada i provizija	3.860,51	3.864,03
Naknade i provizije	-	-
Naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba	3.860,51	3.864,03
Rashodi od naknada i provizija	3.037,36	3.418,53
Naknade za usluge Financijske agencije	495,60	859,66
Naknade za bankarske usluge i usluge klijentima	2.541,76	2.558,87
Neto prihod od naknada	823,15	445,50

Bilješka 5. Neto dobitak (gubitak) iz financijskog poslovanja

(u eurima i centima)

<i>Tečajne razlike, kupoprodaja deviza i vlasnička ulaganja</i>	2022.	2023.
Neto tečajne razlike	8.227,35	(4.451,20)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	76.891,63	79.397,50
Ukupno	85.102,10	74.946,30

Bilješka 6. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja

(u eurima i centima)

<i>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</i>	2022.	2023.
Nadoknade troškova (osiguranja i sl.)	-	-
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja	30.146,56	434.620,48
Prihodi od najamnina	264,21	262,41
Ostali prihodi (prodaja materijalne imovine)	398,18	400,62
Ukupno	30.808,95	435.283,51

Bilješka 7. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja

(u eurima i centima)

<i>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</i>	2022.	2023.
Troškovi zaposlenika	149.432,21	154.842,81
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	89.500,42	74.488,14
Amortizacija	5.000,11	13.716,02
Troškovi administracije	2.625,61	2.449,13
Troškovi razvoja softvera	25.219,79	25.892,09
Štete po sudskim sporovima	51.336,79	455,79
Ostali rashodi	478,47	628,36
Gubitak od preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	128.119,99	11.253,31
Ukupno	451.713,38	283.725,65

Bilješka 8. Troškovi zaposlenika

	(u eurima i centima)	
	2022.	2023.
<i>Primanja radnika</i>		
Neto plaće	89.972,66	92.723,47
Doprinosi iz plaća	12.641,64	13.621,30
Porezi i prirezi iz plaća	25.653,60	26.567,46
Doprinosi na plaće	21.164,24	21.930,58
Ostali troškovi zaposlenika	412,64	562,00
Ukupno	149.844,78	155.404,81

Banka je na dan 31. prosinca 2023. godine imala 7 zaposlenika (2022.: 7).

Bilješka 9. Neto tečajne razlike

	(u eurima i centima)	
	2022.	2023.
<i>Razrada tečajnih razlika</i>		
Dobit od svođenja bilance na srednji tečaj	1.166.963,02	1.061.902,51
Gubitak od svođenja bilance na srednji tečaj	1.081.860,91	1.072.058,31
Ukupno	85.102,10	74.946,30

Bilješka 10. Rezerviranja i umanjenja vrijednosti

	(u eurima i centima)	
	2022.	2023.
<i>Vrijednosna usklađenja</i>		
Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja	324.361,53	2.367.708,32
Umanjenje vrijednosti ostalih sredstava	(46.918,26)	(158.093,25)
Ukupno	277.443,27	2.209.615,07

Bilješka 11. Porez na dobit

Banka nema poreznih obveza u tekućem razdoblju.

Bilješka 12. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

(u eurima i centima)

<i>Knjigovodstvena „zarada“ dionice</i>	2022.	2023.
	eur po dionici	eur po dionici
Osnovna zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	5,00	(0,45)
Ukupno osnovna zarada po dionici	5,00	(0,45)
Razrijeđena zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	5,00	(0,45)
Ukupno razrijeđena zarada po dionici	5,00	(0,45)

Bilješka 13. Novac i sredstva na žiro računima

(u eurima i centima)

<i>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</i>	2022.	2023.
Novac u blagajni	29,85	1.453,86
Žiro račun	428.673,37	422.974,05
Devizni računi kod banaka	12.791,90	12.348,62
Ukupno	441.495,12	436.776,53

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

Bilješka 14. Plasmani drugim bankama

U navedenom razdoblju banka nije imala plasmana drugim bankama.

Bilješka 15. Zajmovi i potraživanja

	(u eurima i centima)	
<i>Analiza po vrsti klijenta</i>	2022.	2023.
Zajmovi trgovačkim društvima	86.800.946,67	85.701.887,46
Zajmovi građanima	17.999.865,29	17.915.920,74
Prekoračenja	1.321.268,95	1.225.662,44
Ukupno krediti	106.122.080,91	104.843.470,64
Umanjenje vrijednosti	(89.140.442,75)	(91.179.517,21)
Ukupno	16.981.638,16	13.663.953,43

Bilješka 16. Ulaganja koja se drže do dospijee

	(u eurima i centima)	
<i>Pretpostavljena vrijednost primljenih mjenica</i>	2022.	2023.
Mjenice	234.780,96	234.780,96
Umanjenje vrijednosti	(133.128,71)	(133.128,71)
Ukupno	101.652,25	101.652,25

Bilješka 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	(u eurima i centima)	
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	2022.	2023.
Ulaganja u dionice i vlasničke udjele	1.210.353,76	1.210.353,76
Ukupno	1.210.353,76	1.210.353,76

	(u eurima i centima)	
<i>Pregled ulaganja u vlasničke instrumente</i>	2022.	2023.
Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	1.207.699,31	1.207.699,31
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	2.654,46	2.654,46
Ukupno	1.210.353,76	1.210.353,76

Dionice i vlasnički udjeli

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Seriya	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/(gubici)	Fer vrijednost 2023.
EHOS-R-A	HR	1.158.006,50	-	1.158.006,50

Banka je u posjedu 3.490 dionica Euroherc osiguranje d.d. po cijeni 331,81 eura. Dionice ne kotiraju na MTP tržištu.

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Seriya	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/(gubici)	Fer vrijednost 2023.
SEM-R-A	HR	49.692,80	-	49.692,80

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu posl. Br. 12. Stpn-20/2016 od 06. travnja 2018. godine kojim je odobreno sklapanje predstečajne nagodbe između dužnika Linijska nacionalna plovidba d.d. i vjerovnika dužnika, Credo banka d.d. u stečaju je stekla 9.360 dionica ukupne vrijednosti 49.692,80 tisuće eura, nominalne vrijednosti 1,327 eura po dionici.

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini		Ulaganje po trošku nabave	
			2022.	2023.	2022.	2023.
Žičara Učka d.o.o.	0,01%	građevinarstvo	2.654,46	2.654,46	2.654,46	2.654,46

Dana 19. travnja 2012. godine stečajna upraviteljica je donijela odluku o prestanku trgovačkog društva Credo nekretnine d.o.o. te je pokrenut postupak likvidacije. Temeljem navedenog izvršen je ispravak vrijednosti u iznosu od 2.654,46 tisuća eura.

Bilješka 18. Materijalna i nematerijalna imovina

a) Materijalna imovina

(u eurima i centima)

	Računala	Namještaj za rad	Ured. stroj telef. licence za connect	Ostalo	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje 01.siječnja 2023.	247.638,21	39.990,93	3.247,68	37.656,42	328.533,24
Povećanje	-	-	-	-	-
Smanjenje	-	-	-	(12.847,25)	(12.847,25)
Stanje 31. prosinca 2023.	247.638,21	39.990,93	3.247,68	24.809,17	315.685,99
Ispravak vrijednosti					
Stanje 01.siječnja 2023.	(246.564,83)	(39.990,93)	(3.247,68)		(289.803,44)
Smanjenje	-	-	-	-	0,00
Amortizacija	(868,77)	-	-	-	(868,77)
Stanje 31. prosinca 2023.	(247.433,60)	(39.990,93)	(3.247,68)	-	(290.672,21)
Neto knjigovodstveno stanje					
31.prosinca 2022.	1.073,38	-	-	37.656,42	38.729,80
31.prosinca 2023.	204,61	-	-	24.809,17	<u>25.013,78</u>

b) Nematerijalna imovina

(u eurima i centima)

	Aplikativni softver	Ostala nemateri imovina, licence za connect	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje 01.01. 2023.	1.389.925,07	38.271,09	1.428.196,15
Povećanje	18.890,56	-	18.890,56
Smanjenje			
Stanje 31.12. 2023.	1.408.815,63	38.271,09	1.447.086,71
Ispravak vrijednosti			
Stanje 01.01. 2023.	-1.389.925,07	-38.271,09	-1.428.196,15
Amortizacija 2023.	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	-1.389.925,07	-38.271,09	-1.428.196,15
Neto knjigovodstveno stanje			
31.12. 2022.	-	-	-
31.12. 2023.	18.890,56	-	18.890,56

Bilješka 19.Ostala i preuzeta imovina

(u eurima i centima)

Preuzeta imovina	2022.	2023.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	143.569,15	126.883,01
Umanjenje vrijednosti	-	-
Ukupno	143.569,15	126.883,01

	2022.	2023.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	143.569,15	126.883,01
Potraživanja za naknade	178.734,10	173.426,06
Ostalo	1.000.843,50	894.765,09
Umanjenje vrijednosti	(982.943,18)	(824.540,66)
Ukupno	340.203,57	370.533,49

Promjene na umanjenju vrijednosti po ostaloj imovini su kako slijedi:

	2022. godina		2023. godina	
	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene
Stanje 1. siječnja	1.582.159,46	-	982.943,18	-
Naplata i oslobađanja	12.866,67	-	7.339,12	-
Nova umanjenja	(612.082,95)	-	(165.741,64)	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca	982.943,18	-	824.540,66	-

Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

Opis djela preuzete imovine	2022.	2023.
Zemljište i zgrade	143.569,15	126.883,01

Promjene na imovini stečenoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

	2022.	2023.
Stanje 01. siječnja	391.825,49	143.569,15
Povećanja	3.052,62	-
Smanjenje	(800.418,00)	(16.686,14)
Usklađenje	549.109,04	-
Stanje 31. prosinca	143.569,15	126.883,01

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

Bilješka 20. Obveze prema stečajnim vjerovnicima:

(u eurima i centima)

Obveze prema stečajnim vjerovnicima	2022.	2023.
Obveze prema stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda	533.690,51	-
Obveze prema stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda	6.315.419,61	3.787.866,15
Obveze prema stečajnim vjerovnicima V višeg isplatnog reda	52.248.115,80	52.146.984,32
Obveze prema stečajnim vjerovnicima VII višeg isplatnog reda	6.970.271,85	6.970.271,85
Ukupno	66.067.497,77	62.905.122,32

Bilješka 21. Ostale obveze

Ostale obveze	2022.	2023.
Obveze za plaće radnika	11.687,24	12.965,57
Obveze za bruto nagradu stečajne upraviteljice	554,11	551,98
Ostale obveze	7.618	5.961,32
Ukupno	19.859,06	19.478,87

Bilješka 22. Potencijalne i preuzete obveze

Preuzete obveze po ugovorima o poslovnom najmu

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

	2022.	2023.
Do 1 godine	21.030,48	21.030,48
Od 1 do 5 godina	36.665,04	36.665,04
Preko 5 godina	-	-
Ukupno	57.707,52	57.707,52

Bilješka 23. Redovne dionice i vlastite dionice

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Vlastite dionice
Stanje 31. prosinca 2023.	300.080	15.930.984,13	-
Stanje 31. prosinca 2022.	300.080	15.930.984,13	-

Nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 300.080 redovnih dionica (2022.: 300.080) nominalne vrijednosti 53,09 eura svaka.

Bilješka 24. Gubitak/Dobit

Banka je u 2023. godini ostvarila gubitak u iznosu od -134.423,64 eura.

Bilješka 25. Novac i novčani ekvivalenti

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

	(u eurima i centima)	
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	2022.	2023.
Novac i sredstva na žiro računima (Bilješka 13)	441.495,14	436.776,53
Potraživanja od drugih banaka (Bilješka 14 i 31)	-	-
Ukupno	441.495,14	436.776,53

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

(u eurima i centima)

Poslovi u ime i za račun trećih osoba	2022.	2023.
Vlada RH – razvojačeni branitelji	386.389,83	386.389,83
Ukupno	386.389,83	386.389,83

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

Bilješka 27. Kreditni rizik

Izloženost kreditnom riziku prikazana je kroz knjigovodstvenu vrijednost imovine iskazane u bilanci, te po osnovi izloženosti po izvanbilančnim stavkama po osnovi izdanih garancija i odobrenih neiskorištenih okvira.

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvan bilančna:

(u eurima i centima)

Na dan 31.12. 2022. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
- Sredstva na žiro računu	441.495,14			441.495,14
- Potraživanja od drugih banaka				-
- Imovina raspoloživa za prodaju	1.210.353,76			1.210.353,76
- Imovina koja se drži do dospelosti	234.780,96	-133.128,71		101.652,25
- Zajmovi klijentima	107.306.178,33	-90.324.540,30		16.981.638,03
- potpuno nadoknadivi	1.668.489,02			1.668.489,02
- djelomično nadoknadivi	48.357.621,27	-33.044.472,26		15.313.149,01
- potpuno nenadoknadivi	57.280.068,04	-57.280.068,04		-
- Naknade i ostala sredstva	1.179.577,60	-982.943,18		196.634,42
Ukupno bilančna izloženost	110.372.385,80	-91.440.612,18	-	18.931.773,61
B. Izvanbilančna izloženost				-
- Klijenti				-
- potpuno nadoknadivi				-
- djelomično nadoknadivi				-
- potpuno nenadoknadivi				-
Ukupno izvanbilančna izloženost				-
Ukupna izloženost (a+b)	110.372.385,80	-91.440.612,18	-	18.931.773,61

Bilješka 27. Kreditni rizik (nastavak)

(u eurima i centima)

Na dan 31.12. 2023. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
- Sredstva na žiro računu	436.776,53			436.776,53
- Potraživanja od drugih banaka				0,00
- Imovina raspoloživa za prodaju	1.210.353,76			1.210.353,76
- Imovina koja se drži do dospeljeća	234.780,96	-133.128,71		101.652,25
- Zajmovi klijentima	104.843.470,64	-91.179.517,21		13.663.953,43
- potpuno nadoknadivi	1.464.180,80			1.464.180,80
- djelomično nadoknadivi	48.423.292,30	-36.223.519,67		12.199.772,63
- potpuno nenadoknadivi	54.955.997,54	-54.955.997,54		0,00
- Naknade i ostala sredstva	1.068.191,14	-824.540,66		243.650,48
Ukupno bilančna izloženost	107.793.573,03	-92.137.186,58	0,00	15.656.386,45
B. Izvanbilančna izloženost				0,00
- Klijenti				0,00
- potpuno nadoknadivi				0,00
- djelomično nadoknadivi				0,00
- potpuno nenadoknadivi				0,00
Ukupno izvanbilančna izloženost				0,00
Ukupna izloženost (a+b)	107.793.573,03	-92.137.186,58	0,00	15.656.386,45

Bilješka 28. Udio rezervi u zajmovima klijentima

	2022.		2023.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	1,55	-	1,40	-
Djelomično nadoknadivi	45,12	36,22	46,19	39,31
Potpuno nenadoknadivi	53,32	62,57	52,42	59,65
Ukupno	100,0	98,78	100,0	98,96

Bilješka 29. Valutni rizik

Valutni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute. Valutni rizik proistječe iz neusklađenosti aktivnih i pasivnih stavki kako bilančnih tako i vanbilančnih po pojedinim valutama gdje značajnije promjene tečaja mogu utjecati na račun dobiti i gubitka. Mogućnost gubitka predstavlja potencijalnu rizičnu situaciju koja može imati posljedice na ukupno financijsko stanje i kapital Banke.

Uvođenjem eura kao službene valute u 2023. godini valutni rizik nije značajan, jer Banka većinu svog poslovanja obavlja u eurima.

Iznos ukupne imovine i obveza na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine u eurima i devizama, analiziraju se u narednim tablicama.

Banka je imala slijedeću deviznu poziciju na dan 31.prosinca 2022.godine

(u eurima i centima)

Stanje 31.12. 2022.	EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Novac i sredstva na žiro računu	78.173,73	12.741,39	350.580,02	-	441.495,14
Potraživanja od drugih banaka				-	0,00
Zajmovi i potraživanja	80.695,47	118.388,75	16.782.553,82	-	16.981.638,03
- valutna klauzula	12.115.336,12		-12.115.336,12	-	0,00
Ulaganja koja se drže do dospjeća			101.652,26	-	101.652,26
Financijska imovina raspoložive za prodaju			1.210.353,76	-	1.210.353,76
- valutna klauzula	-	-	-	-	-
Nekretnine i oprema			49.010,29	-	49.010,29
Ostala sredstva	398,17		339.805,96	-	340.204,13
Ukupna imovina	12.274.603,49	131.130,13	6.718.619,98	-	19.124.353,61
Obveze					
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	66.067.449,73	-	66.067.449,73
Ostale obveze	-	-	19.907,09	-	19.907,09
Rezerviranja	-	-	-	-	0,00
Ukupne obveze	-	-	66.087.356,83	-	66.087.356,83
Neto bilanca	12.274.603,49	131.130,13	-59.368.736,84		-46.963.003,22

Banka je imala slijedeću deviznu poziciju na dan 31.prosinca 2023.godine

Stanje 31.12. 2023.	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina				
Novac i sredstva na žiro računu	424.427,91	12.348,62		436.776,53
Potraživanja od drugih banaka				0,00
Zajmovi i potraživanja	13.661.019,37	2.934,06		13.663.953,43
- valutna klauzula	9.667.918,07	-	-9.667.918,07	0,00
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	101.652,25	101.652,25
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-	-	1.210.353,76	1.210.353,76
- valutna klauzula				0,00
Nekretnine i oprema	-	-	43.904,34	43.904,34
Ostala sredstva	370.533,49	-		370.533,49
Ukupna imovina	24.123.898,84	15.282,68	-8.312.007,72	15.827.173,80
Obveze				
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	62.905.122,28	62.905.122,28
Ostale obveze	-	-	19.478,91	19.478,91
Rezerviranja	-	-	-	0,00
Ukupne obveze	0,00		62.924.601,19	62.924.601,19
Neto bilanca	24.123.898,84	15.282,68	-61.568.690,84	-47.097.427,39

Bilješka 30. Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Banka je uglavnom izložena prema USD. U idućoj tablici je analizirana osjetljivost Banke na povećanje i smanjenje tečaja eura od 10% u odnosu na relevantnu stranu valutu. 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 euro u odnosu na predmetnu valutu ojačao 10%. U slučaju pada vrijednosti eura za 10% u odnosu na predmetnu valutu dolazi do povećanja dobiti.

Valuta na dan 31. prosinca 2022. 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%	1.227.460,35	-	1.227.460,35
USD	10%	13.113,01	-	13.113,01
Ostale valute	10%	-	-	-

Valuta na dan 31. prosinca 2023. 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
USD	10%	1.528,27	-	1.528,27
Ostale valute	10%	-	-	-

Bilješka 32. Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

Kamatni rizik je rizik od promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Stoga je razdoblje za koje je utvrđena fiksna kamatna stopa pokazatelj u kojoj mjeri je instrument izložen kamatnom riziku. U sljedećoj tablici prikazana je izloženost Banke kamatnom riziku na temelju ugovornog 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.

(u eurima i centima)

Stanje 31.12. 2022.	do 1 mjesec	od 1-3 godina	preko 3 godina	Beska-matno	Ukupno
Imovina					
Novac i sreds. na žiro računu	-	-	-	441.495,14	441.495,14
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-		0,00
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	16.981.638,03	16.981.638,03
Ulaganja koja se drže do dospj.	101.652,25	-	-		101.652,26
Financ. imovina raspol.za prodaju	1.207.699,30	-	-	2.654,46	1.210.353,76
Nekretnine i oprema		-	-	49.010,29	49.010,29
Ostala sredstva		-	-	340.204,13	340.204,13
Ukupna imovina	1.309.352,56	-	-	17.815.002,04	19.124.353,61
Obveze					
Obveze prema stečajnim vjerovn.	-	-	-	66.067.449,73	66.067.449,73
Ostale obveze	-	-	-	19.907,09	19.907,09
Rezerviranja	-	-	-	0,00	0,00
Ukupne obveze	-	-	-	66.087.356,83	66.087.356,83
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	1.309.352,56			-48.272.354,78	-46.963.003,22

Bilješka 32. Kamatni rizik (nastavak)

Stanje 31.12. 2023.	do 1 mjesec	od 1-3 godina	preko 3 godina	Beskamatno	Ukupno
Imovina					
Novac i sreds. na žiro računu	-	-	-	436.776,53	436.776,53
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-		0,00
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	13.663.953,43	13.663.953,43
Ulaganja koja se drže do dospij.	101.652,25	-	-		101.652,25
Financ. imovina raspol.za prodaju	1.207.699,30	-	-	2.654,46	1.210.353,76
Nekretnine i oprema		-	-	43.904,34	43.904,34
Ostala sredstva		-	-	370.533,49	370.533,49
Ukupna imovina	1.309.352			14.517.822	15.827.173,80
Obveze					
Obveze prema stečajnim vjerovn.	-	-	-	62.905.122	62.905.122
Ostale obveze	-	-	-	19.479	19.479
Rezerviranja	-	-	-	0	0
Ukupne obveze	-	-	-	62.924.601	62.924.601
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	1.309.352			-48.406.779	-47.097.427

Bilješka 33. Rizik likvidnosti

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

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

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

(u eurima i centima)				
Stanje 31.12. 2022.	do 1 mjesec	od 1-3 godina	preko 3 godina	Ukupno
Imovina				
Novac i sredstva na žiro računu	441.495,14			441.495,14
Potraživanja od drugih banaka	0,00			0,00
Zajmovi i potraživanja	16.981.638,03			16.981.638,03
Ulaganja koja se drže do dospij.	101.652,26			101.652,26
Financijs. imov. raspo. za prodaju	1.207.699,30		2.654,46	1.210.353,76
Nekretnine i oprema			49.010,29	49.010,29
Ostala sredstva	340.204,13			340.204,13
Ukupna imovina	19.072.688,86		51.664,75	19.124.353,61
Obveze				
Obveze prema stečajnim vjerovn.	66.067.449,73			66.067.449,73
Ostale obveze	19.907,09			19.907,09
Rezerviranja				0,00
Ukupne obveze	66.087.356,83		0,00	66.087.356,83
Neto neusklađenost likvidnosti	-47.014.667,96		51.664,75	-46.963.003,22
Stanje 31.prosinca 2020.				
Ukupna sredstva	19.072.688,86		51.664,75	19.124.353,61
Ukupne obveze	66.087.356,83		0,00	66.087.356,83
Neto neusklađenost likvidnosti	-47.014.667,96		51.664,75	-46.963.003,22

Bilješka 33. Rizik likvidnosti (nastavak)

(u eurima i centima)				
Stanje 31.12. 2023.	do 1 mjesec	od 1-3 godina	preko 3 godina	Ukupno
Imovina				
Novac i sredstva na žiro računu	436.776,53			436.776,53
Potraživanja od drugih banaka	-			0,00
Zajmovi i potraživanja	13.663.953,43			13.663.953,43
Ulaganja koja se drže do dospelj.	101.652,25			101.652,25
Financijs. imov. raspo. za prodaju	1.207.699,30		2.654,46	1.210.353,76
Nekretnine i oprema			43.904,34	43.904,34
Ostala sredstva	370.533,49			370.533,49
Ukupna imovina	15.780.615,00		46.558,80	15.827.173,80
Obveze				
Obveze prema stečajnim vjerovn.	62.905.122,28			62.905.122,28
Ostale obveze	19.478,91			19.478,91
Rezerviranja				0,00
Ukupne obveze	62.924.601,19		0,00	62.924.601,19
Neto neusklađenost likvidnosti	-47.143.986,19		46.558,80	-47.097.427,39
Stanje 31.prosinca 2022.				
Ukupna sredstva	15.780.615,00		46.558,80	15.827.173,80
Ukupne obveze	62.924.601,19		0,00	62.924.601,19
Neto neusklađenost likvidnosti	-47.143.986,19		46.558,80	-47.097.427,39

Bilješka 34. Procjena fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza

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

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

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 dospijeća

Fer vrijednost vrijednosnica u posjedu do dospijeća 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.

Bilješka 35. Događaji nakon datuma bilance

U mjesecu ožujku bile su dvije isplate tražbina IV. višeg isplatnog reda: u iznosu od 2% utvrđene tražbine odnosno 431.562,15€ (isplaćeno je 421.034,92€), te u iznosu od 5% utvrđene tražbine odnosno 1.078.906,00€ (isplaćeno je 1.052.587,89€).

U mjesecu veljači (07.02.2024.) zaprimljena su sredstva od prodaje dionica Euroherca d.d. u iznosu od 1.119.291,84 €.

Referentna stranica

Vrsta posla: 581

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

za **2023** . godinu

Kontrolni broj
1.443.902.067,73

Evidencijski broj (popunjava Registar)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Vrsta izvještaja: **20** Izvještaj kojeg ispunjava obveznik u stečaju
Šifra svrhe predaje: **3** Mjesec za statističke svrhe i za javno obilježje
Izvještaj je konsolidiran: **NE** (DA/NE) Izvještaj je revidiran (DA/NE): **DA** OIB revzora: **39382794009**
Obveznost predaje nefinancijskog izvješća: **1** Kreditna institucija nije obveznik predaje financijskog izvješća

OIB subjekta: **94141384086** Matični broj (MB): **00539805** Matični broj subjekta (MBS): **060002342**
(dodjele od DZS-a) (dodjele od nadležnog Trgovačkog suda)
Naziv obveznika: **CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"**
Poštanski broj: **21000** Naziv naselja: **SPLIT**
Ulica i kućni broj: **BIHAČKA 2**
Adresa e-pošte obveznika: **info@credobanka.hr** Telefon: **021/341451**
Internet adresa: **www.credobanka.hr**
Šifra grada/općine: **409** Županija: **17** (Dalmatinska)
Šifra NKD-a: **6419**

Obveznik je: ☒ Društvo ☐ Većnički poduzetnik ☐ Kreditna institucija ☐ Zajednica

Oznaka vlasništva: **21**
Porijeklo kapitala (%): **93** (domaći) **7** (strani)
Prosječni broj zaposlenih: **8** (prethodne godine) **7** (tekuće godine)
Broj zaposlenih prema sistemu rada: **7** (prethodne godine) **7** (tekuće godine)
Broj mjeseci poslovanja: **12** (prethodne godine) **12** (tekuće godine)

Knjigovodstveni servis:

Matični broj: (matični broj servisa dodjele 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/osobe za kontaktiranje)
Adresa e-pošte: **ante.ivanisevic@credobanka.hr**
(unosi se adresa e-pošte osobe za kontaktiranje)

Popis dokumentacije

<input checked="" type="checkbox"/>	Bilanca i Račun dobiti i gubitka
<input checked="" type="checkbox"/>	Dodatni podaci
<input checked="" type="checkbox"/>	Bilješke uz financijske izvještaje
<input checked="" type="checkbox"/>	Izvještaj o novčanim tokovima
<input checked="" type="checkbox"/>	Izvještaj o promjenama kapitala
<input type="checkbox"/>	Revizorsko izvješće
<input type="checkbox"/>	Godišnje izvješće
<input type="checkbox"/>	Odluka o raspodjeli dobiti ili pokrivenju gubitka
<input type="checkbox"/>	Odluka o utvrđivanju godišnjeg financijskog izvještaja

Verzija Excel datoteke: 6.0.1.

Čenić Ankica, stečajna upraviteljica

(Prezime i ime osobe ovlaštene za zastupanje)

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2023.

Obrazac
BAN-BIL

(u eurima i centima)

Obveznik: CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"

Imovina

1. Novčana sredstva, novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001	441.495,12	436.776,53
1.1. Novac u blagajni	002	29,86	1.453,86
1.2. Novčana potraživanja i obveze u središnjim bankama	003		
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004	441.465,26	435.322,67
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005	0,00	0,00
2.1. Izvedenice	006		
2.2. Vlasnički instrumenti	007		
2.3. Dužnički vrijednosni papiri	008		
2.4. Krediti i predujmovi	009		
3. Financijska imovina kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 011 do 013)	010	0,00	0,00
3.1. Vlasnički instrumenti	011		
3.2. Dužnički vrijednosni papiri	012		
3.3. Krediti i predujmovi	013		
4. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 015 + 016)	014	0,00	0,00
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015		
4.3. Krediti i predujmovi	016		
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017	1.309.351,51	1.309.351,56
5.1. Vlasnički instrumenti	018	1.207.699,25	1.207.699,30
5.2. Dužnički vrijednosni papiri	019	101.652,26	101.652,26
5.3. Krediti i predujmovi	020		
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021	16.828.217,40	13.525.906,81
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022		
6.2. Krediti i predujmovi	023	16.828.217,40	13.525.906,81
7. Izvedenice – računovodstvo zaštite	024		
8. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	025		
9. Ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	026	2.654,46	2.654,46
10. Materijalna imovina	027	49.010,29	43.904,34
11. Nematerijalna imovina	028		
12. Porezna imovina	029		
13. Ostala imovina	030	350.055,08	381.697,10

14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		143.569,18	126.883,00
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		19.124.353,04	15.827.173,80
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0,00	0,00
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			
16.4. Izdani dužnički vrijednosni papiri	037			
16.5. Ostale financijske obveze	038			
17. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (AOP 040 do 042)	039		0,00	0,00
17.1. Depoziti	040			
17.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	041			
17.3. Ostale financijske obveze	042			
18. Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku (AOP 044 do 046)	043		0,00	0,00
18.1. Depoziti	044			
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki u zaštiti portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezerviranja	049			
22. Porezne obveze	050			
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		66.087.356,83	62.924.601,19
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		66.087.356,83	62.924.601,19
Vlasnički instrumenti				
27. Kapital	055		15.930.984,14	15.930.984,13
28. Premija na dionice	056			
29. Ostali izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Druge stavke kapitala	058			
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-17.012,81	-17.012,79
32. Zadržana dobit	060		66.084.318,93	-64.584.746,73
33. Revalorizacijske rezerve	061		944.845,44	944.845,47
34. Ostale rezerve	062		762.926,14	762.926,17
35. Trezorske dionice (-)	063			
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		1.499.572,23	-134.423,64
37. Dividende tijekom poslovne godine (-)	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNI KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		46.963.003,79	-47.097.427,39
40. UKUPNI KAPITAL I UKUPNE OBVEZE (AOP 054+067)	068		19.124.353,04	15.827.173,80

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.

Obrazac
BAN-RDG

(u eurima i centima)

Obveznik: **CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"**

1. Kamatni prihodi	069		2.112.611,32	1.849.418,75
2. Kamatni rashodi (-)	070			
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev (-)	071			
4. Prihodi od dividende	072		76.891,63	79.397,50
5. Prihodi od naknada i provizija	073		3.860,51	3.864,03
6. Rashodi od naknada i provizija (-)	074		3.037,36	3.418,53
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075			
8. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076			
9. Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja finansijske imovine i finansijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		8.207,18	-4.451,52
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, neto	081			
14. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinansijske imovine	082			
15. Ostali prihodi iz poslovanja	083		30.808,95	435.283,51
16. Ostali rashodi iz poslovanja (-)	084		1.312.992,77	136.734,03
17. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 083 - 084)	085		916.349,46	2.223.359,71
18. Administrativni rashodi (-)	086		267.471,76	259.808,99
19. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita (-)	087			
20. Amortizacija (-)	088		5.000,07	13.716,02
21. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	089			
22. Rezerviranja ili ukidanje rezerviranja (-)	090		-855.694,60	2.084.258,34
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeanja vrijednosti po finansijskoj imovini koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (-)	091			
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeanja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva (-)	092			
25. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjeanja vrijednosti po nefinansijskoj imovini (-)	093			
26. Negativni goodwill se priznaje u dobiti ili gubitku	094			
27. Dio dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	095			
28. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	096			
29. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 085 - 086 do 088 + 089 - 090 do 093+ 094 do 096)	097		1.499.572,23	-134.423,64
30. Porezni rashodi ili prihodi koji se odnose na dobit ili gubitak iz poslovanja koje će se nastaviti (-)	098			
31. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 097 - 098)	099		1.499.572,23	-134.423,64

32. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 101 - 102)	100		0,00	0,00
32.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	101			
32.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	102			
33. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 099 + 100; 104 + 105)	103		1.499.572,23	-134.423,64
34. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	104			
35. Pripada vlasnicima matičnog društva	105			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 103)	106		1.499.572,23	-134.423,64
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 108 + 120)	107		0,00	0,00
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 109 do 115 + 118 + 119)	108		0,00	0,00
2.1.1. Materijalna imovina	109			
2.1.2. Nematerijalna imovina	110			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici od mirovinskih planova pod pokroviteljstvom poslodavca	111			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	112			
2.1.5. Dio ostalih priznatih prihoda i rashoda subjekata obračunatih metodom udjela	113			
2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	115			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	116			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	117			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se mogu pripisati promjenama u kreditnom riziku	118			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	119			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 121 do 128)	120		0,00	0,00
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	121			
2.2.2. Zamjena strane valute	122			
2.2.3. Rezerva za zaštitu novčanih tokova (učinkoviti dio)	123			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	124			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	125			
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	126			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	127			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	128			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 106 + 107 i AOP 130 + 131)	129		1.499.572,23	-134.423,64
3.1. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	130			
3.2. Pripada vlasnicima matičnog društva	131			