

396/23

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

***GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE
NEOVISNOG REVIZORA
ZA 2022. GODINU***

CREDO BANKA d.d. u stečaju

Split, svibanj 2023.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	9-38

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 prijevара i drugih nepravilnosti.

Priloženi financijski izvještaji prikazani na stranicama 5 do 38 odobreni su od strane Stečajne upraviteljice 29. svibnja 2023. godine, te ih potpisuje:

Ankica Čenić,

Stečajna upraviteljica



credobanka
d.d. Split
- u stečaju

br. 1

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 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. 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 31.12.2022. 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 prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje 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 2023.godine

Dušan Vučković, revizor i član Uprave

Ante Stanić, revizor i član Uprave

REVENIO d.o.o.
SPLIT

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI RAZDOBLJA

(u tis. kuna)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	Bilješka	2021.	2022.
Prihodi od kamata	3	12.885	15.917
Rashodi od kamata	3	-	-
Neto prihod od kamata		12.885	15.917
Neto prihod od naknada i provizija	4	(21)	6
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5, 9	699	641
Ostali prihodi iz poslovanja	6	45	229
Prihodi iz redovitog poslovanja		13.608	16.793
Ostali rashodi iz poslovanja	7	(2.689)	(3.405)
Troškovi vrijednosnih usklađenja	10	(28.576)	(2.091)
Dobit prije poreza		(17.657)	11.299
Dobit tekuće godine		(17.657)	11.299
Dobici/Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		(17.657)	11.299
Zarada po dionici (izraženo u kunama po dionici)	12	(58,84)	37,65

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(u tis. kuna)

	Bilješka	2021.	2022.
Imovina			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	6.090	3.326
Zajmovi klijentima	15	137.646	127.948
Financijska imovina koja se drži do dospelja	16	766	766
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	9.119	9.119
Materijalna i nematerijalna imovina	18	326	369
Ostala imovina	19	3.768	2.564
Ukupno imovina		157.715	144.092
Obveze			
Obveze prema stečajnim vjerovnicima	20	522.576	497.785
Ostale obveze	21	280	150
Rezervacije za obveze i troškove		-	
Ukupno obveze		522.856	497.935
Vlasnička glavnica			
Dionički kapital	23	120.032	120.032
Dobit/gubitak tekuće godine	24	(17.657)	11.298
Zadržana dobit/gubitak		(480.255)	(497.912)
Rezerve		12.867	12.867
Rezerve za fer vrijednost		(128)	(128)
Ukupno vlasnička glavnica		(365.141)	(353.843)
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		157.715	144.092

(u tis. kuna)

Izvještaj o promjeni kapitala						
	Dionički kapital	Rezerve	Zadržana dobit	Dobit/gubitak	Nereal. dob/gub. po vrijedn. usklađenju	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2021.	120.032	12.867	(444.476)	(35.779)	(128)	(347.484)
Stanje 31. prosinca 2021.	120.032	12.867	(480.255)	(17.657)	(128)	(365.141)
Promje. fer. vrijed. fin. imov.						
Neto dobici/gubici						
Dobi/gubitak tekuć. godine				11.298		11.298
Dobit/gubitak tek. godine				11.298		11.298
Prijenos u rezerve			(17.657)	17.657		
Raspodjela dobiti			(17.657)	17.657		
Stanje 31. prosinca 2022.	120.032	12.867	(497.912)	(11.298)	(128)	(353.843)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

(u tis. kuna)

NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	Bilješka	2021.	2022.
Dobit/gubitak tekuće godine prije oporezivanja		(17.657)	11.298
Povećanje rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	15.174	(6.447)
Amortizacija	7,18	38	38
Dobit/(gubitak) od prodaje materijalne imovine		4	736
Ostale nenovčane stavke		(4.339)	5.5052
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(6.780)	38.081
Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti:			
Sredstva kod HNB-a		(1.381)	(2.764)
Kredit i predujmovi ostalim komitentima		21.918	9.609
Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti		-	-
Ukupno:		20.537	6.845
Neto (smanjenje) na ostalim obvezama		(13.008)	(24.921)
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		749	(3.343)
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Dividenda od ulaganja		632	579
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		632	579
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto povećanje novca iz financijskih aktivnosti		0	0
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.381	(2.764)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		4.709	6.090
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	25	6.090	3.326

Bilješka 1.

OPĆI PODACI

Podaci o Banci prije otvaranja stečajnog postupka

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

	2021.	2022.
	%	%
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

Bilješka 1.

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

Kronologija važnijih događaja vezanih za provođenje stečaja i objava informacija.

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

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

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

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

U cijelosti je namiren i vjerovnik (HNB) II višeg isplatnog reda u iznosu od 9.118,93 kune.

Namirene su tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB u iznosu od 465.792.500,87 kn što predstavlja 100% dijela utvrđene tražbine – iznosa koji je DAB isplatio vjerovnicima odnosno 99,14% ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB-a koja iznosi 469.813.592,02 kn.

Namirene su tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda – građani u iznosu od 117.068.963,72 kn što predstavlja 71,10% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda – građani koja iznosi 164.652.492,78 kn.

Na dan 31.12.2022. godine ukupne nepodmirene obveze za utvrđene tražbine vjerovnika III, IV, V i VII višeg isplatnog reda iznose 497.098 tisuća kuna (Bilješka 20.).

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

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

Bilješka 2. 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 2022. godine sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS 39 „Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“.

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

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

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Promjene u sastavljanju ili klasifikaciji stavki unutar financijskih izvještaja

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

Prihodi i rashodi od kamata

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

svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamato nosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po dospelju, uz primjenu efektivne kamatne stope.

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

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 umanjani za gubitke od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

Preračunavanje stranih valuta

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

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

Troškovi mirovinskih naknada

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

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

Oporezivanje

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

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

Odgođeni porez je porez za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnove 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 dospelja 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 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 ne derivacijska 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

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

Banka redovito provjerava postoje li objektivni dokazi koji bi upućivali na umanjenje ulaganja u posjedu do dospjeća. Vrijednost financijskog sredstva je umanjena ako njegov knjigovodstveni iznos premašuje procijenjeni nadoknadivi 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 dospjeća.

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 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 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 dobici 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 dobici 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, 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 objektivan dokaz da Banka neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši 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 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:

	2021.	2022.
Zgrade	40 godina	40 godina
Komputeri 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>2021.</u>	<u>2022.</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 tis. kuna)		
Prikaza po kategorijama	2021.	2022.
Prihodi od kamata		
Zajmovi poduzećima	8.901	7.228
Zajmovi stanovništvu	3.852	8.570
Plasmani financijskim institucijama	2	2
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	130	117
Ukupno	12.885	15.917

Analiza po klijentima

(u tis. kuna)		
Odnos financijske / nefinancijske organizacije	2021.	2022.
Zajmovi klijentima	12.883	13.917
Plasmani bankama	2	2
Ukupno	12.885	15.917

Bilješka 4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

(u tis. kuna)		
Naknade i provizije	2021.	2022.
Prihodi od naknada i provizija	29	29
Naknade i provizije	-	-
Naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba	29	29
Rashodi od naknada i provizija	50	23
Naknade za usluge Financijske agencije	34	4
Naknade za bankarske usluge i usluge klijentima	17	19
Neto prihod od naknada	(21)	6

Bilješka 5. Neto dobitak (gubitak) iz financijskog poslovanja

(u tis. kuna)		
Tečajne razlike, kupoprodaja deviza i vlasnička ulaganja	2021.	2022.
Neto tečajne razlike	67	62
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	632	579
Ukupno	699	641

Bilješka 6. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja

(u tis. kuna)		
<i>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</i>	2021.	2022.
Nadoknade troškova (osiguranja i sl.)	-	-
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja	38	219
Prihodi od najamnina	3	2
Ostali prihodi (prodaja materijalne imovine)	4	8
Ukupno	45	229

Bilješka 7. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja

(u tis. kuna)		
<i>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</i>	2021.	2022.
Troškovi zaposlenika	1.305	1.130
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	596	674
Amortizacija	38	38
Troškovi administracije	28	21
Troškovi razvoja softvera	196	190
Štete po sudskim sporovima	519	387
Ostali rashodi	7	-
Gubitak od preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	-	965
Ukupno	2.689	3.405

Bilješka 8. Troškovi zaposlenika

(u tis. kuna)		
<i>Primanja radnika</i>	2021.	2022.
Neto plaće	786	678
Doprinosi iz plaća	223	193
Porezi i prirezi iz plaća	108	95
Doprinosi na plaće	184	160
Ostali troškovi zaposlenika	4	4
Ukupno	1.305	1.130

Banka je na dan 31. prosinca 2022. godine imala 7 zaposlenika (2021.: 8).

Bilješka 9. Neto tečajne razlike

(u tis. kuna)		
<i>Razrada tečajnih razlika</i>	2021.	2022.
Dobit od svođenja bilance na srednji tečaj	5.429	8.792
Gubitak od svođenja bilance na srednji tečaj	(4.730)	(8.151)
Ukupno	699	641

Bilješka 10. Rezerviranja i umanjenja vrijednosti

(u tis. kuna)		
<i>Vrijednosna usklađenja</i>	2021.	2022.
Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja	28.474	2.445
Umanjenje vrijednosti ostalih sredstava	102	(354)
Ukupno	28.576	2.091

Bilješka 11. Porez na dobit

Banka nema poreznih obveza u tekućem razdoblju.

Bilješka 12. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

(u tis. kuna)		
<i>Knjigovodstvena „zarada“ dionice</i>	2021.	2022.
	kn po dionici	kn po dionici
Osnovna zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(58,84)	37,65
Ukupno osnovna zarada po dionici	(58,84)	37,65
Razrijeđena zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(58,84)	37,65
Ukupno razrijeđena zarada po dionici	(58,84)	37,65

Bilješka 13. Novac i sredstva na žiro računima

(u tis. kuna)

<i>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</i>	2021.	2022.
Novac u blagajni	2	-
Žiro račun	5.410	2.641
Devizni računi kod banaka	678	685
Ukupno	6.090	3.326

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

Bilješka 14. Plasmani drugim bankama

U navedenom razdoblju banka nije imala plasmana drugim bankama.

Bilješka 15. Zajmovi i potraživanja

(u tis. kuna)

<i>Analiza po vrsti klijenta</i>	2021.	2022.
Zajmovi trgovačkim društvima	688.374	675.304
Zajmovi građanima	138.571	124.079
Prekoračenja	10.031	9.955
Ukupno krediti	836.976	809.338
Umanjenje vrijednosti	(699.330)	(681.390)
Ukupno	137.646	127.948

Bilješka 16. Ulaganja koja se drže do dospijee

(u tis. kuna)

<i>Pretpostavljena vrijednost primljenih mjenica</i>	2021.	2022.
Mjenice	1.769	1.769
Umanjenje vrijednosti	(1.003)	(1.003)
Ukupno	766	766

Bilješka 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

(u tis. kuna)		
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2021.	2022.
Ulaganja u dionice i vlasničke udjele	9.119	9.119
Ukupno	9.119	9.119

(u tis. kuna)		
Pregled ulaganja u vlasničke instrumente	2021.	2022.
Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	9.099	9.099
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	20	20
Ukupno	9.119	9.119

Dionice i vlasnički udjeli

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 2022.
EHOS-R-A	HR	8.725	-	8.725

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

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobici/(gubici)	Fer vrijednost 2022.
SEM-R-A	HR	374	-	374

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

Bilješka 17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju - nastavak

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini			Ulaganje po trošku nabave		
			2021.		2022.	2021.		2022.
Žičara Učka d.o.o.	0,01%	građevinarstvo	20		20	20		20

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

Bilješka 18. Materijalna i nematerijalna imovina

a) Materijalna imovina

(u tis. kuna)

	Računala	Namještaj za rad	Ured. stroj telef. licence za connect	Ostalo	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje 01.siječnja 2022.	1.862	301	24	304	2.491
<i>Povećanje</i>	4	-	-	-	4
<i>Smanjenje</i>	-	-	-	21	21
Stanje 31. prosinca 2022.	1.866	301	24	283	2.475
Ispravak vrijednosti					
Stanje 01.siječnja 2022.	1.841	301	24	1	2.166
<i>Smanjenje</i>	-	-	-	-	-
<i>Amortizacija</i>	17	-	-	-	17
Stanje 31. prosinca 2022.	1.858	301	24	-	2.183
Neto knjigovodstveno stanje					
31.prosinca 2021.	21	-	-	304	325
31.prosinca 2022.	8	-	-	283	291

b) Nematerijalna imovina

(u tis. kuna)			
	Aplikativni softver	Ostala nematerijalna imovina, licence za connect	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje 01.01. 2022.	10.472	288	10.760
Povećanje	78		78
Smanjenje			
Stanje 31.12. 2022.	10.550	288	10.760
Ispravak vrijednosti			
Stanje 01.01. 2022.	10.472	288	10.760
Amortizacija 2022.	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	10.472	288	10.760
Neto knjigovodstveno stanje			
01.01. 2022.	-	-	-
31.12. 2022.	78	-	78

Bilješka 19.Ostala i preuzeta imovina

(u tis. kuna)			
Preuzeta imovina	2021.		2022.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	7.089		1.082
Umanjenje vrijednosti	(4.137)		-
Ukupno	2.952		1.082

	2021.		2022.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	7.089		7.082
Potraživanja za naknade	1.349		1.347
Ostalo	7.250		7.541
Umanjenje vrijednosti	(11.921)		(7.406)
Ukupno	3.768		2.564

Promjene na umanjenju vrijednosti po ostaloj imovini su kako slijedi:

	2021. godina		2022. godina	
	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene
				(u tis. kuna)
Stanje 1. siječnja	11.928	-	11.921	-
Naplata i oslobođanja	-	-	-	-
Nova umanjenja	(7)	-	(4.515)	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca	11.921	-	7.406	-

Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

(u tis. kuna)

Opis djela preuzete imovine	2021.	2022.
Zemljište i zgrade	2.952	1.082

Promjene na imovini stečenoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

	2021.	2022.
Stanje 01. siječnja	2.952	2.952
Povećanja	-	23
Smanjenje	-	(6.030)
Usklađenje	-	4.137
Stanje 31. prosinca	2.952	1.082

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 tis. kuna)			
Obveze prema stečajnim vjerovnicima	2021.		2022.
Obveze prema stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda	4.227		4.021
Obveze prema stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda	72.855		48.269
Obveze prema stečajnim vjerovnicima V višeg isplatnog reda	392.976		392.976
Obveze prema stečajnim vjerovnicima VII višeg isplatnog reda	52.518		52.518
Ukupno	522.576		497.785

Bilješka 21. Ostale obveze

(u tis. kuna)			
Ostale obveze	2021.		2022.
Obveze za plaće radnika	103		88
Obveze za bruto nagradu stečajne upraviteljice	4		4
Ostale obveze	173		58
Ukupno	280		150

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:

	2021.		2022.
Do 1 godine	431		431
Od 1 do 5 godina	1.726		1.726
Preko 5 godina	-		-
Ukupno	2.157		2.157

Bilješka 23. Redovne dionice i vlastite dionice

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Vlastite dionice
			(u tis. kuna)
Stanje 31. prosinca 2022.	300.080	120.032	-
Stanje 31. prosinca 2021.	300.080	120.032	-

Nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 300.080 redovnih dionica (2021.: 300.080) nominalne vrijednosti 400,00 kuna svaka.

Bilješka 24. Gubitak/Dobit

Za 2022. godinu Banka je ostvarila dobit u iznosu od 11.299 tisuća kuna.

Bilješka 25. Novac i novčani ekvivalenti

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

	(u tis. kuna)	
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	2021.	2022.
Novac i sredstva na žiro računima (Bilješka 13)	6.090	3.326
Potraživanja od drugih banaka (Bilješka 14 i 31)	-	-
Ukupno	6.090	3.326

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

	(u tis. kuna)	
<i>Poslovi u ime i za račun trećih osoba</i>	2021.	2022.
Vlada RH – razvojačeni branitelji	2.905	2.911
Ukupno	2.905	2.911

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

Bilješka 27. Kreditni rizik

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvan bilančna

(u tis. kuna)

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

Bilješka 27. Kreditni rizik (nastavak)

(u tks. kuna)

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	3.327	-	-	3.327
- Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	9.119	-	-	9.119
- Imovina koja se drži do dospeljeća	1.769	(1.003)	-	766
- Zajmovi klijentima	809.338	(681.390)		127.948
- potpuno nadoknadivi	12.571			12.571
- djelomično nadoknadivi	365.190	(249.813)		115.377
- potpuno nenadoknadivi	431.577	(431.577)		0
- Naknade i ostala sredstva	8.888	(7.406)		1.482
Ukupno bilančna izloženost	832.440	(689.540)	-	142.642
B. Izvanbilančna izloženost			-	
- Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	-	-	-	-
- djelomično nadoknadivi	-	-	-	-
- potpuno nenadoknadivi	-	-	-	-
Ukupno izvanbilančna izloženost	-	-	-	-
Ukupna izloženost (a+b)	832.440	-689.540	-	142.642

Bilješka 28. Udio rezervi u zajmovima klijentima

	2021.		2022.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	2,25	-	1,55	-
Djelomično nadoknadivi	43,84	35,03	45,12	36,22
Potpuno nenadoknadivi	53,91	63,72	53,32	62,57
Ukupno	100,0	98,76	100,0	98,78

Bilješka 29. Valutni rizik

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

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

(u tis.)					
Stanje 31.12. 2022.	EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Novac i sredstva na žiro računu	589	96	2.642	-	3.327
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	0
Zajmovi i potraživanja	608	892	126.448	-	127.948
- valutna klauzula	91.283	-	(91.283)	-	0
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	-	-	766	-	766
Financijska imovina raspoložive za prodaju	-	-	9.119	-	9.119
- valutna klauzula				-	0
Nekretnine i oprema	-	-	369	-	369
Ostala sredstva	3	-	2.560	-	2.563
Ukupna imovina	92.483	988	50.544	-	144.092
Obveze					
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	497.785	-	497.785
Ostale obveze	-	-	150	-	150
Rezerviranja	-	-	-	-	0
Ukupne obveze	0		497.935	0	497.935
Neto bilanca	92.483	988	(447.391)		(353.843)
Izvanbilančne stavke				-	
Kreditne obveze	-	-	-	-	-

Bilješka 30. 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.

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

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%	9.248	-	9.248
USD	10%	99	-	99
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 tis. kuna)

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

Bilješka 32. Kamatni rizik (nastavak)

Stanje 31.12. 2022.	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	-	-	-	-	-	3.327	3.327
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	-	127.948	127.948
Ulaganja koja se drže do dospij.	766	-	-	-	-	-	766
Financ. imovina raspol.za prodaju	9.099	-	-	-	-	20	9.119
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	369	369
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	2.563	2.563
Ukupna imovina	9.865	-				134.227	144.092
Obveze							
Obveze prema stečajnim vjerovn.	-	-	-	-	-	497.785	497.785
Ostale obveze	-	-	-	-	-	150	150
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	-	-	-	-	-	497.935	497.935
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	9.865	-				(363.708)	(353.843)

Bilješka 33. Rizik likvidnosti

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

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

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

(u tis. kuna)						
Stanje 31.12. 2021.	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	6.090					6.090
Potraživanja od drugih banaka	-	-				-
Zajmovi i potraživanja	137.646					137.646
Ulaganja koja se drže do dospij.	766					766
Financijs. imov. raspo. za prodaju	9.099				20	9.119
Nekretnine i oprema					325	325
Ostala sredstva	3.768					3.768
Ukupna imovina	157.369	-			345	157.714
Obveze						
Obveze prema stečajnim vjerovn.	535.576					535.544
Ostale obveze	280					320
Rezerviranja				-		-
Ukupne obveze	522.856	-	-	-	-	535.864
Neto neusklađenost likvidnosti	(365.487)	-	-	-	345	(365.142)
Stanje 31. prosinca 2020.						
Ukupna sredstva	157.369	-			345	157.714
Ukupne obveze	522.856	-	-	-	-	522.856
Neto neusklađenost likvidnosti	(365.487)	-			345	(365.142)

Bilješka 33. Rizik likvidnosti (nastavak)

(u tis. kuna)						
Stanje 31.12. 2022.	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	3.327					3.327
Potraživanja od drugih banaka	-					-
Zajmovi i potraživanja	127.948					127.948
Ulaganja koja se drže do dospelj.	766					766
Financijs. imov. raspo. za prodaju	9.099				20	9.119
Nekretnine i oprema	-				369	369
Ostala sredstva	2.563					2.563
Ukupna imovina	143.703				389	144.092
Obveze						
Obveze prema stečajnim vjerovn.	497.785					497.785
Ostale obveze	150					150
Rezerviranja	-					-
Ukupne obveze	497.935					497.935
Neto neusklađenost likvidnosti	(354.232)				389	(353.843)
Stanje 31.prosinca 2021.						
Ukupna sredstva	143.703				389	144.092
Ukupne obveze	497.935					497.935
Neto neusklađenost likvidnosti	(354.232)				389	(353.843)

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 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.