

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

za **2020** . godinu

Kontrolni broj

2.209.844.296,45

Evidencijski broj (popunjava Registar)

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

Vrsta izvještaja: **20** Izvještaj kojeg ispunjava obveznik u stečaju.

Šifra svrhe predaje: **3** Predaja i za statističke svrhe i za javnu objavu

Primjena računovodstvenih standarda: **MSFI**

Izvještaj je konsolidiran: **NE** (DA/NE)

Izvještaj je revidiran (DA/NE): **DA**

OIB revizora: **39382794009**

Obveznost predaje nefinancijskog izvješća: **1** Kreditna institucija nije obveznik predaje finansijskog izvješća

OIB subjekta: **94141384086**

Matični broj (MB): **00539805**

Matični broj subjekta (MBS): **060002342**

(dodijeljen od DZS-a)

(dodijeljen od nadležnog Trgovačkog suda)

Naziv obveznika: **CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"**

Pošanski broj: **21000** Naziv naselja: **SPLIT**

Ulica i kućni broj: **BIHAĆKA 2**

Adresa e-pošte obveznika: **info@credobanka.hr**

Telefon: **021/341451**

Internet adresa: **www.credobanka.hr**

Šifra grada/općine: **409** Split

Županija: **17 SPLITSKO-DALMATINSKA**

Šifra NKD-a: **6419** Ostalo novčarsko posredovanje

Oznaka veličine: **4** Veliki poduzetnik (definirano Zakonom)

Oznaka vlasništva: **21** Privatno od osnivanja

Porijeklo kapitala (%): **93** (domaći) **7** (strani)

Prosjek broja zaposlenih: **10** (prethodne godina) **9** (tekuće godina)

Broj zaposlenih prema satima rada: **10** (prethodne godina) **9** (tekuće godina)

Broj mjeseci poslovanja: **12** (prethodne godina) **12** (tekuće godina)

Popis dokumentacije

DA Bilanca i Račun dobiti i gubitka

DA Dodatni podaci

DA Bilješke uz finansijske izvještaje

DA Izvještaj o novčanim tokovima

DA Izvještaj o promjenama kapitala

NE Revizorsko izvješće

NE Godišnje izvješće

NE Odluka o raspodjeli dobiti ili pokriću gubitka

NE Odluka o utvrđivanju godišnjeg finansijskog izvješća

Knjigovodstveni servis:

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

Naziv _____

Osoba za kontaktiranje: **Ante Ivanišević**

(unos se ime i prezime osobe za kontakt)

Telefon za kontaktiranje: **021/340466**

(unos se broj telefona/mobitela osobe za kontaktiranje)

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

(unos se adresa e-pošte osobe za kontaktiranje)

Verzija Excel datoteke: 5.0.1.

Čenić Ankica, stečajna upraviteljica

(Prezime i ime osobe ovlaštene za zastupanje)

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o finansijskom položaju (Bilanca)
stanje na dan 31.12.2020.

Obrazac
BAN-BIL

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

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
Imovina				
1. Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju (AOP 002 do 004)	001		5.628.038	4.709.414
1.1. Novac u blagajni	002		1.887	3.468
1.2. Novčana potraživanja od središnjih banaka	003			
1.3. Ostali depoziti po viđenju	004		5.626.151	4.705.946
2. Financijska imovina koja se drži radi trgovanja (AOP 006 do 009)	005		0	0
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	0
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	0
4.2. Dužnički vrijednosni papiri	015			468
4.3. Krediti i predujmovi	016			
5. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (AOP 018 do 020)	017		9.865.309	9.865.309
5.1. Vlasnički instrumenti	018		9.099.410	9.099.410
5.1. Dužnički vrijednosni papiri	019		765.899	765.899
5.2. Krediti i predujmovi	020			
6. Financijska imovina po amortiziranom trošku (AOP 022+023)	021		208.619.781	164.070.351
6.1. Dužnički vrijednosni papiri	022			
6.2. Krediti i predujmovi	023		208.619.781	164.070.351
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		40.000	20.000
10. Materijalna imovina	027		1.350.503	363.666
11. Nematerijalna imovina	028			
12. Porezna imovina	029			
13. Ostala imovina	030		7.785.113	6.398.948
14. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	031		4.800.484	2.952.209
15. UKUPNA IMOVINA (AOP 001 + 005 + 010 + 014 + 017 + 021 + 024 do 031)	032		238.089.228	188.379.897
Obveze				
16. Financijske obveze koje se drže radi trgovanja (AOP 034 do 038)	033		0	0
16.1. Izvedenice	034			
16.2. Kratke pozicije	035			
16.3. Depoziti	036			51
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	0
17.1. Depoziti	040			36.666
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	349
18.1. Depoziti	044			349
18.2. Izdani dužnički vrijednosni papiri	045			
18.3. Ostale financijske obveze	046			
19. Izvedenice – računovodstvo zaštite	047			
20. Promjene fer vrijednosti zaštićenih stavki kod zaštite portfelja od kamatnog rizika	048			
21. Rezervacije	049			
22. Porezne obveze	050			
23. Temeljni kapital koji se vraća na zahtjev	051			
24. Ostale obveze	052		549.794.019	535.864.351
25. Obveze uključene u grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju	053			0
26. UKUPNE OBVEZE (AOP 033 + 039 + 043 + 047 do 053)	054		549.794.019	535.864.351

Kapital				
27. Temeljni kapital	055		120.032.000	120.032.000
28. Premija na dionice	056			351
29. Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	057			
30. Ostali vlasnički instrumenti	058			361
31. Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	059		-128.183	-128.183
32. Zadržana dobit	060		-434.246.903	-444.475.813
33. Revalorizacijske rezerve	061		7.118.938	7.118.938
34. Ostale rezerve	062		5.748.267	5.748.267
35. Trezorske dionice	063			
36. Dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	064		-10.228.910	-35.779.663
37. Dividende tijekom poslovne godine	065			
38. Manjinski udjeli (nekontrolirajući udjeli)	066			
39. UKUPNO KAPITAL (AOP 055 do 066)	067		-311.704.791	-347.484.454
40. UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (AOP 054+067)	068		238.089.228	188.379.897

Račun dobiti i gubitka
za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

**Obrazac
BAN-RDG**

Obveznik: _____; CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1. Kamatni prihodi	069		14.762.690	10.406.390
2. Kamatni rashodi	070			
3. Rashodi od temeljnoga kapitala koji se vraća na zahtjev	071			
4. Prihodi od dividende	072		488.600	
5. Prihodi od naknada i provizija	073		47.407	21.746
6. Rashodi od naknada i provizija	074		20.823	20.992
7. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja financijske imovine i financijskih obveza koje nisu mjerene po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	075			
8. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama koje se drže radi trgovanja, neto	076			
9. Dobici ili gubici po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	077			
10. Dobici ili gubici po financijskoj imovini i financijskim obvezama po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto	078			
11. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite, neto	079			
12. Tečajne razlike (dobit ili gubitak), neto	080		13.970	-55.738
13. Dobici ili gubici po prestanku priznavanja nefinancijske imovine, neto	081			
14. Ostali prihodi iz poslovanja	082		7.852.483	78.761
15. Ostali rashodi iz poslovanja	083		5.448.590	6.884.136
16. UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA, NETO (AOP 069 - 070 - 071 + 072 + 073 - 074 + 075 do 082 - 083)	084		17.695.737	3.546.031
17. Administrativni rashodi	085		2.210.675	2.498.230
18. Doprinosi u novcu sanacijskim odborima i sustavima osiguranja depozita	086			
19. Amortizacija	087		30.652	38.561
20. Dobici ili gubici zbog promjena, neto	088			
21. Rezervacije ili ukidanje rezervacija	089		25.683.320	36.768.903
22. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti financijske imovine koja nije mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	090			
23. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	091			20.000
24. Umanjenje vrijednosti ili ukidanje umanjena vrijednosti nefinancijske imovine	092			
25. Negativan goodwill priznat u dobiti ili gubitku	093			
26. Udjel dobiti ili gubitka od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva obračunatih metodom udjela	094			
27. Dobit ili gubitak od dugotrajne imovine i grupe za otuđenje klasificirane kao namijenjene za prodaju koje nisu kvalificirane kao poslovanje koje se neće nastaviti	095			
28. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 084 - 085 do 087 + 088 - 089 do 092+ 093 do 095)	096		-10.228.910	-35.779.663
29. Porezni rashodi ili prihodi povezani s dobiti ili gubitkom iz poslovanja koje će se nastaviti	097			
30. DOBIT ILI GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA IZ POSLOVANJA KOJE ĆE SE NASTAVITI (AOP 096 - 097)	098		-10.228.910	-35.779.663
31. Dobit ili gubitak nakon oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti (AOP 100 - 101)	099		0	0
31.1. Dobit ili gubitak prije oporezivanja iz poslovanja koje se neće nastaviti	100			
31.2. Porezni rashodi ili prihodi povezani s poslovanjem koje se neće nastaviti	101			
32. DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆE GODINE (AOP 098 + 099; 103 + 104)	102		-10.228.910	-35.779.663
33. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjeli)	103			
34. Pripada vlasnicima matičnog društva	104			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI				
1. Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 102)	105		-10.228.910	-35.779.663
2. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 107 + 119)	106		0	0
2.1. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 108 do 114 + 117 + 118)	107		0	0
2.1.1. Materijalna imovina	108			
2.1.2. Nematerijalna imovina	109			
2.1.3. Aktuarski dobici ili gubici na mirovinskim planovima pod pokroviteljstvom poslodavca	110			
2.1.4. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	111			
2.1.5. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od subjekata koji se obračunava metodom udjela	112			

2.1.6. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	113			
2.1.7. Dobici ili gubici od računovodstva zaštite vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto	114			
2.1.8. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (zaštićena stavka)	115			
2.1.9. Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjerenih po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (instrument zaštite)	116			
2.1.10. Promjene fer vrijednosti financijskih obveza mjerenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak koje se pripisuju promjenama u kreditnom riziku	117			
2.1.11. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	118			
2.2. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 120 do 127)	119		0	0
2.2.1. Zaštita neto ulaganja u inozemno poslovanje (efektivni udjel)	120			
2.2.2. Preračunavanje stranih valuta	121			
2.2.3. Zaštite novčanih tokova (efektivni udjel)	122			
2.2.4. Instrumenti zaštite od rizika (elementi koji nisu određeni)	123			
2.2.5. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	124			
2.2.6. Dugotrajna imovina i grupe za otuđenje namijenjene za prodaju	125			
2.2.7. Udjel ostalih priznatih prihoda i rashoda od ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	126			
2.2.8. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	127			
3. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine (AOP 105 + 106 i AOP 129 + 130)	128		-10.228.910	-35.779.663
4. Pripada manjinskom udjelu (nekontrolirajući udjel)	129			
5. Pripada vlasnicima matičnog društva	130			

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

**Obrazac
BAN-DOP**

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

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
Račun dobiti i gubitka (kamatni prihodi od nadoknadivih i djelomično nadoknadivih plasmana)			
1. Kamatni prihodi od odobrenih kredita (AOP 132 do 138)	131	14.674.616	10.397.474
1.1. Prihodi od kredita državnim jedinicama	132		
1.2. Prihodi od kredita odobrenih financijskim institucijama	133		
1.3. Prihodi od kredita odobrenih trgovačkim društvima	134	13.335.846	9.050.704
1.4. Prihodi od kredita odobrenih neprofitnim institucijama	135	161.270	69.779
1.5. Prihodi od kredita odobrenih stanovništvu	136	1.177.500	1.276.991
1.6. Prihodi od kredita odobrenih obrtnicima	137		
1.7. Prihodi od kredita odobrenih stranim osobama	138		
2. Kamatni prihodi od depozita (AOP 140 do 142)	139	88.074	8.916
2.1. Depoziti kod HNB-a	140		
2.2. Depoziti kod financijskih institucija	141	88.074	8.916
2.3. Depoziti kod stranih financijskih institucija	142		
3. Kamatni prihodi od dužničkih vrijednosnih papira (AOP 144 do 149)	143	0	0
3.1. Blagajnički zapisi HNB-a	144		
3.2. Dužnički vrijednosni papiri trgovačkih društava	145		
3.3. Dužnički vrijednosni papiri financijskih institucija	146		
3.4. Dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske	147		
3.5. Dužnički vrijednosni papiri ostalih državnih jedinica	148		
3.6. Dužnički vrijednosni papiri stranih osoba	149		
4. Ostali kamatni prihodi	150		
5. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge (AOP 152 do 158)	151	47.407	21.746
5.1. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge trgovačkim društvima	152	47.407	21.746
5.2. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge financijskim institucijama	153		
5.3. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge državnim jedinicama	154		
5.4. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge neprofitnim institucijama	155		
5.5. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stanovništvu	156		
5.6. Prihodi od provizija i naknada za usluge platnog prometa i ostale bankovne usluge stranim osobama	157		
5.7. Neto tečajne razlike po tražbinama na osnovi naknada	158		
6. Kamatni troškovi s osnove primljenih kredita (AOP 160 do 163)	159	0	0
6.1. Troškovi na kredite primljene od državnih jedinica	160		
6.2. Troškovi na kredite primljene od financijskih institucija	161		
6.3. Troškovi na kredite primljene od trgovačkih društava	162		
6.4. Troškovi na kredite primljene od stranih osoba	163		
7. Kamatni troškovi s osnove depozita (AOP 165 do 171)	164	0	0
7.1. Troškovi na depozite primljene od državnih jedinica	165		
7.2. Troškovi na depozite primljene od financijskih institucija	166		
7.3. Troškovi na depozite primljene od trgovačkih društava	167		
7.4. Troškovi na depozite primljene od neprofitnih institucija	168		
7.5. Troškovi na depozite primljene od stanovništva	169		
7.6. Troškovi na depozite primljene od obrtnika	170		
7.7. Troškovi na depozite primljene od stranih osoba	171		
8. Kamatni troškovi na dužničke vrijednosne papire (AOP 173 do 178)	172	0	0
8.1. Kamatni troškovi na izdane vlastite dužničke vrijednosne papire	173		

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.

**Obrazac
BAN-DOP**

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

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
8.2. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente trgovačkih društava	174		
8.3. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente financijskih institucija	175		
8.4. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente državnih jedinica	176		
8.5. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stranih osoba	177		
8.6. Kamatni troškovi na hibridne i podređene instrumente stanovništva	178		
9. Ostali kamatni troškovi	179		
10. Troškovi provizija i naknada (AOP 181 do 183)	180	20.823	20.992
10.1. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge rezidenata	181	20.823	20.992
10.2. Troškovi naknada/provizija za bankovne usluge nerezidenata	182		
10.3. Neto tečajne razlike po obvezama na osnovi naknada	183		
11. Ostali operativni troškovi (AOP 185 + 186)	184	0	0
11.1. Troškovi premija za osiguranje štednih uloga	185		
11.2. Ostali nekamatni troškovi	186		
12. Opći administrativni troškovi (AOP 188+193+194)	187	2.210.675	2.498.230
12.1. Troškovi za zaposlenike (AOP 189 do 192)	188	1.466.304	1.354.844
a) Troškovi plaća i naknada plaća (neto)	189	864.647	798.018
b) Troškovi doprinosa, poreza, prireza iz plaća i naknada plaća	190	393.983	364.938
c) Troškovi doprinosa na plaće i naknade plaća	191	207.674	191.888
d) Troškovi naknada zaposlenicima	192		
12.2. Troškovi reprezentacije, reklame i propagande	193	67	
12.3. Ostali opći administrativni troškovi	194	744.304	1.143.386
13. Amortizacija	195	30.652	38.561
14. Primici u naravi	196		
15. Naknade članovima uprave	197	97.631	90.322
16. Troškovi osobnih automobila i drugih sredstava za osobni prijevoz	198		
17. Premije osiguranja (bruto)	199	35.494	24.830
17.1. u tome premije neživotnog osiguranja (bruto)	200	35.494	24.830
18. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost	201		
19. Izdaci za rad ostvaren preko studentskih i učeničkih servisa	202		
20. Stipendije	203		
21. Porezi koji ne ovise o dobitku i pristojbe	204	196.379	206.229
22. Doprinosi i članarine iz prihoda	205		1.197
23. Troškovi usluga investicijskog održavanja	206		

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2020. do 31.12.2020.

**Obrazac
BAN-NTI**

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

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Teuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001		-10.228.910	-35.779.663
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002		25.683.320	36.760.903
3. Amortizacija	003		30.652	38.561
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	004			
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005		-1.010.026	-1.653.571
6. Ostale nenovčane stavke	006		-2.151.167	4.920.256
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007		5.079.362	-920.205
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008			
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009			7.788.527
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	010			
11. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	011			
12. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	012		-370.783	
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	013			
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po amortiziranom trošku	014			
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti	015		11.944.003	1.856.236
Povećanje/smanjenje poslovnih obveza				
16. Depoziti od financijskih institucija	016			
17. Transakcijski računi ostalih komitenata	017			
18. Štedni depoziti ostalih komitenata	018			
19. Oročeni depoziti ostalih komitenata	019			
20. Izvedene financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020			
21. Ostale obveze	021		-233.625.825	-13.929.668
22. Neplaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	022			
23. Primljene dividende iz poslovnih aktivnosti	023			
24. Plaćene kamate iz poslovnih aktivnosti	024			
25. Plaćeni porez na dobit	025			
A) Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 025)	026		-204.649.374	-918.624
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	027		2.151.167	
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva	028			
3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	029			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	030		488.600	
5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	031			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		2.639.767	0
Financijske aktivnosti				
1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita iz financijskih aktivnosti	033			
2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	034			
3. Neto povećanje/smanjenje instrumenata dopunskoga kapitala	035			
4. Povećanje dioničkoga kapitala	036			
5. Isplaćena dividenda	037			
6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	038			
C) Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti (AOP 033 do 038)	039		0	0
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040		-202.009.607	-918.624
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041		207.637.645	5.628.038
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043		5.628.038	4.709.414

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
BAN-PK

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

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						
			Kapital	Premija na dionice	Izdani vlasnički instrumenti osim kapitala	Ostali vlasnički udjeli	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti	Zadržane dobiti	Revalorizacijske rezerve
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Početno stanje (prije prepravljivanja)	01		120.032.000	0	0	0	-128.183	-444.475.813	7.118.938
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02								
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03								
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		120.032.000	0	0	0	-128.183	-444.475.813	7.118.938
5. Izdavanje redovnih dionica	05								
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06								
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07								
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08								
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09								
10. Redukcija kapitala	10								
11. Dividende	11								
12. Kupnja trezorskih dionica	12								
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13								
14. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14								
15. Reklasifikacija financijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15								
16. Prijenos izmeđ komponenta vlasničkih instrumenata	16								
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17								
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18								
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19								
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20								
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		120.032.000	0	0	0	-128.183	-444.475.813	7.118.938

PROMJENE KAPITALA

za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020.

Obrazac
BAN-PK

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

Opis pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Manjinski udjel					Ukupno	
			Ostale rezerve	Trezorske dionice	Dobit / gubitak koji pripada vlasnicima matičnog društva	Dividende tijekom poslovne godine	Akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti		Ostale stavke
1	2	3	11	12	13	14	15	16	17 (4 do 16)
1. Početno stanje (prije prepravljaja)	01		5.748.267						-311.704.791
2. Učinak ispravaka pogrešaka	02								0
3. Učinci promjena računovodstvenih politika	03								0
4. Početno stanje (tekuće razdoblje) (AOP 01 do 03)	04		5.748.267	0	0	0			-311.704.791
5. Izdavanje redovnih dionica	05								0
6. Izdavanje povlaštenih dionica	06								0
7. Izdavanje ostalih vlasničkih instrumenata	07								0
8. Izvršavanje ili istek ostalih izdanih vlasničkih instrumenata	08								0
9. Pretvaranje dugovanja u vlasničke instrumente	09								0
10. Redukcija kapitala	10								0
11. Dividende	11								0
12. Kupnja trezorskih dionica	12								0
13. Prodaja ili poništenje trezorskih dionica	13								0
14. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz vlasničkih instrumenata u obveze	14								0
15. Reklasifikacija finansijskih instrumenata iz obveza u vlasničke instrumente	15								0
16. Prijenosi između komponenata vlasničkih instrumenata	16								0
17. Povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata kao posljedica poslovnih kombinacija	17								0
18. Plaćanja temeljena na dionicama	18								0
19. Ostalo povećanje ili smanjenje vlasničkih instrumenata	19								0
20. Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	20				-35.779.663				-35.779.663
21. Završna (tekuće razdoblje) (AOP 04 do 20)	21		5.748.267	0	-35.779.663	0			-347.484.454