
Revizorsko društvo Revenio doo

***GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE
NEOVISNOG REVIZORA
ZA 2020. GODINU***

CREDO BANKA d.d. u stečaju

Split, srpanj 2021.g

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine**

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

Sadržaj	Stranica
Izjava o odgovornosti stečajne upraviteljice	2
Izveštaj neovisnog revizora	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti razdoblja	4
Izveštaj o financijskom položaju na kraju razdoblja	5
Izveštaj o promjenama kapitala tijekom razdoblja	6
Izveštaj o novčanim tokovima tijekom razdoblja	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8-38

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine**

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

ODGOVORNOST ZA FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

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

Odgovornosti stečajnog upravitelja Banke pri izradi financijskih izvještaja su slijedeće:

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

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

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

Priloženi financijski izvještaji prikazani na stranicama 4 do 38 odobreni su od strane Stečajne upraviteljice 15. srpnja 2021. godine, te ih potpisuje:

Ankica Čenić,

stečajna upraviteljica

REVENIO d.o.o. društvo za reviziju

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Credo banke d.d. u stečaju koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilježaka uz financijske izvještaje.

Odgovornosti Stečajnog upravitelja

Sastavljanje, te objektivni prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja potpadaju u djelokrug odgovornosti Stečajnog upravitelja kao osobe ovlaštene za zastupanje, a to obuhvaća: ustrojavanje, uspostavljanje i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka u prikazu, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, te davanje računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Odgovornost revizora

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijsko stanje Credo banke d.d. u stečaju na dan 31. prosinca 2020. godine, rezultat poslovanja, te tijekove novca i promjene glavnice u 2020. godini i pripremljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te specifičnim zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Republici Hrvatskoj.

Poseban naglasak

Bez utjecaja na izraženo mišljenje, skrećemo pozornost na bilješke 1. uz financijske izvještaje u kojima se navodi da se nad Credo bankom d.d. provodi postupak stečaja i opisuju radnje na provođenju stečaja. Trgovački sud u Splitu je 17.12.2012. godine u sudski registar upisao Banku kao Credo banku d.d. u stečaju. Financijski izvještaji sastavljeni su uz pretpostavku likvidacije i prestanka poslovanja, a imovina je iskazana procjenom nadoknadive tržišne vrijednosti. Procjene se temelje na informacijama dostupnim u vrijeme sastavljanja financijskih izvještaja te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih i mogu uzrokovati dodatne gubitke pri prodaji imovine tijekom provođenja stečajnog postupka.

REVENIO d.o.o. za reviziju

Hrvatske mornarice 10, 21000 Split, 15.07.2021.godine

Dušan Vučković, ovlaštenu revizor

Ante Stanić, ovlaštenu revizor

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine**

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI RAZDOBLJA

(u tis. kuna)

<i>Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</i>	Bilješka	2019.	2020.
Prihodi od kamata	3	14.763	10.407
Rashodi od kamata	3	-	-
Neto prihod od kamata		14.763	10.407
Neto prihod od naknada i provizija	4	26	1
Neto dobit iz financijskog poslovanja	5,9	503	(56)
Ostali prihodi iz poslovanja	6	7.797	79
Prihodi iz redovitog poslovanja		23.089	10.431
Ostali rashodi iz poslovanja	7,8	(5.529)	(4.521)
Troškovi vrijednosnih usklađenja	10	(27.789)	(41.689)
Dobit prije poreza		(10.229)	(35.779)
Dobit tekuće godine		(10.229)	(35.779)
Dobici/Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine		(10.229)	(35.779)
Zarada po dionici (izraženo u kunama po dionici)	12	(34,09)	(119,23)

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 15.07.2021. godine:

Ankica Čenić,
stečajna upraviteljica

Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split, na datum 31.12.2020. godine

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

(u tis. kuna)

	Bilješka	2019.	2020.
Imovina			
Gotovina i sredstva kod Hrvatske narodne banke	13	5.628	4.709
Plasmani drugim bankama	14	-	-
Zajmovi klijentima	15	214.332	169.726
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	16	766	766
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	17	9.139	9.119
Materijalna i nematerijalna imovina	18	1.351	364
Ostala imovina	19	6.873	3.696
Ukupno imovina		238.089	188.380
Obveze			
Obveze prema stečajnim vjerovnicima	20	549.474	535.544
Ostale obveze	21	320	320
Rezervacije za obveze i troškove	22	-	-
Ukupno obveze		549.794	535.864
Vlasnička glavnica			
Dionički kapital	24	120.032	120.032
Dobit/gubitak tekuće godine	25	(10.229)	(35.779)
Zadržana dobit/gubitak		(434.247)	(444.476)
Rezerve		12.867	12.867
Rezerve za fer vrijednost		(128)	(128)
Ukupno vlasnička glavnica		(311.705)	(347.484)
UKUPNO OBVEZE I VLASNIČKA GLAVNICA		238.089	188.380
POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE	23	1	-

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 15.07.2021. godine:

Ankica Čenić, stečajna upraviteljica

Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split, na datum 31.12.2020. godine

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

(u tis. kuna)

Izveštaj o promjeni kapitala						
	Dionički kapital	Rezerve	Zadržana dobit	Dobit/gubitak	Nereal.dob/gub. po vrijedn.usklađenju	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2019.	120.032	12.867	(313.983)	(120.264)	(128)	(301.476)
Stanje 31. prosinca 2019.	120.032	12.867	(434.247)	(10.229)	(128)	(311.705)
Promjen.fer.vrijed.fin.imov.						
Neto dobiti/gubici						
Dobi/gubitak tekuć.godine				(35.779)		(35.779)
Dobit/gubitak tekuć.godine				(35.779)		(35.779)
Prijenos u rezerve	-		(10.229)	10.229		-
Raspodjela dobiti	-		(10.229)	10.229		-
Stanje 31. prosinca 2020.	120.032	12.867	(444.476)	(35.779)	(128)	(347.484)

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 15.07.2021. godine:

Ankica Čenić,
stečajna upraviteljica

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine**

Revizorsko društvo Revenio d.o.o.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

(u tis. kuna)

NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	Bilješka	2019.	2020.
Gubitak tekuće godine prije oporezivanja		(10.229)	(35.779)
Povećanje rezerviranja i umanjenja vrijednosti	10	27.789	41.689
Smanjenje potraživanja po kamatama		1.813	(876)
Amortizacija	7,18	14	39
Neotpisana vrijednost nekretnina i opreme		17	22
Smanjenje vrijednosnica koje se iskazuju po fer vrijednosti kroz rdig		-	20
Dobit/(gubitak) od prodaje dugotrajne materijalne imovine		562	(6)
Gubitak od prodaje imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		454	1.660
Prihod od dividendi		(489)	-
Neto nerealizirane tečajne razlike na novcu i novčanim ekvivalentima		-	-
Rezultat poslovanja prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		19.931	6.768
Promjene na imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti:			
Neto smanjenje / (povećanje) na ostalim sredstvima		502	1.056
Neto (smanjenje) na ostalim obvezama		(233.626)	(13.930)
(Smanjenje) depozita kod financijskih institucija		51	-
(Smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju		-	-
Neto (smanjenje)/povećanje na danim kreditima i potraživanjima		(284)	4.066
Plaćeni porez na dobit		-	-
Neto (smanjenje)/povećanje novca iz poslovnih aktivnosti		(233.357)	(8.808)
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Nabava nekretnina i opreme		(41)	(57)
Prodaja nekretnina i opreme		1.263	532
Prodaja imovine stečene u zamjenu za nenaplaćena potraživanja		9.705	646
Dividenda od ulaganja		489	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca od investicijskih aktivnosti		11.416	1.121
NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI			
Neto povećanje novca iz financijskih aktivnosti		0	0
Učinci promjene tečaja stranih valuta na novac i novč. ekvivalente		-	-
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(202.010)	(919)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		207.638	5.628
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	26	5.628	4.709

Financijski izvještaji odobreni su i potpisani od strane Stečajne upraviteljice Credo banke d.d. u stečaju, Split, 15.07.2021. godine:

Ankica Čenić,
stečajna upraviteljica

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

OPĆI PODACI

Podaci o Banci prije otvaranja stečajnog postupka

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

	2019.	2020.
	%	%
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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

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

Kronologija važnijih događaja vezanih za provođenje stečaja i objava informacija.

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

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

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

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

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

Namirene su tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB u iznosu od 466.553.873,87 kn što predstavlja 100% dijela utvrđene tražbine – iznosa koji je DAB isplatio vjerovnicima odnosno 99,31% ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda – DAB-a koja iznosi 469.813.592,02 kn.

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

Na dan 31.12.2020. godine ukupne nepodmirene obveze za utvrđene tražbine vjerovnika III, IV, V i VII višeg isplatnog reda iznose 535.544 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.

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), zaokruženi na najbližu tisuću, ukoliko nije navedeno drugačije. Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. 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“.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

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 tijekom kroz predviđeni tijek trajanja na knjigovodstvenu vrijednost instrumenta. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju svakog diskonta ili premije ili drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegovog iznosa po 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 umanjениh za gubitke od trgovanja stranim valutama u računu dobiti i gubitka.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Preračunavanje stranih valuta

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

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

Troškovi mirovinskih naknada

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

Banka nema nikakvih obveza isplate mirovina zaposlenima u budućnosti.

Oporezivanje

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

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

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

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Financijska imovina i financijske obveze

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

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

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

Ulaganja u posjedu do dospjeća

Ulaganja u posjedu do dospjeća je nederivacijska financijska imovina s fiksnim iznosima plaćanja ili plaćanjima koja se mogu utvrditi te s fiksnim rokovima dospjeća, a koje Banka namjerava i sposobna je držati do dospjeća. U njih se ubrajaju i mjenice i dužnički vrijednosni papiri. Ulaganja u posjedu do dospjeća 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 nadoknadiivi iznos, koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontiranih primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Iznos gubitka od umanjenja određenog sredstva koje je iskazano po amortiziranom trošku izračunava se kao razlika između knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova koji su diskontirani primjenom izvorne efektivne kamatne stope za taj instrument. Kad je utvrđeno da je došlo do umanjenja sredstva, Banka priznaje rezerviranje u računu dobiti i gubitka u okviru „Ispravka vrijednosti za gubitke po vrijednosnim papirima“.

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

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

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

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

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

Imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

Zajmovi i potraživanja mjere se početno po fer vrijednosti i kasnije po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, 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 dospijeću. Ispravak vrijednosti predstavlja razliku između knjigovodstvenog i nadoknadivog iznosa, koji predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih tijekova, uključivši nadoknadiive 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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Derivatni financijski instrumenti

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

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

Ugovori o prodaji i reotkupu

Vrijednosnice prodane u repo poslovima prikazane su u financijskim izvještajima kao vrijednosnice namijenjene prodaji, vrijednosnice koje se drže do dospijeca 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:

	2019.	2020.
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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

U slučajevima gdje nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinačnog sredstva, Banka procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je knjigovodstvena vrijednost nekretnina, opreme i druge dugotrajne materijalne imovine veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa stavki navedene imovine, odmah se otpisuje do procijenjenog nadoknadivog iznosa.

Nematerijalna imovina

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

Očekivani korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

	<u>2019.</u>	<u>2020.</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 izvanbilančnoj evidenciji

U okviru redovnog poslovanja Banka je sklapala aranžmane kojima preuzima potencijalne obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive i neiskorištene odobrene kredite. Navedene potencijalne obveze Banka iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative. Banka održava rezerviranja za moguće gubitke po preuzetim i potencijalnim obvezama na razini za koju vjeruje da je primjerena da bi se apsorbirali vjerojatni budući gubici. Banka utvrđuje primjerenost rezerviranja na temelju pregleda pojedinih stavki, iskustva s gubicima u protekljim 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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Dionički kapital i trezorske dionice

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

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

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

Regulatorno okruženje

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

Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

Pravni slučajevi

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

Parnice se svrstavaju u tri skupine: parnice u kojima Banka očekuje u potpunosti uspješan ishod, parnice u kojima Banka očekuje da će izgubiti slučaj, te neizvjesne parnice kod kojih se vjerojatnost uspješnog ili neuspješnog ishoda ne može utvrditi sa sigurnošću. Prilikom procjenjivanja rezervacija, Banka uzima u obzir propisani pravni postupak u Republici Hrvatskoj koji u određenim slučajevima dopušta višestruki žalbeni postupak. Banka nastoji izdvojiti rezervacije za one slučajeve kod kojih je, prema mišljenju poslovođenstva, veća vjerojatnost da će Banka izgubiti parnicu nego da će je dobiti i za koje je prvostupanjska presuda donesena u korist tužitelja.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

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.

3. Prihodi i rashodi od kamata

(u tis. kuna)		
<i>Prikaza po kategorijama</i>	2019.	2020.
Prihodi od kamata		
Zajmovi poduzećima	13.336	9.051
Zajmovi stanovništvu	1.178	1.277
Zajmovi stranim osobama	-	-
Plasmani financijskim institucijama	88	9
Kamatni prihodi od neprofitnih institucija	161	70
Ukupno	14.763	10.407

Analiza po klijentima

(u tis. kuna)		
<i>Odnos financijske / nefinancijske organizacije</i>	2019.	2020.
Zajmovi klijentima	14.675	10.398
Plasmani bankama	88	9
Ukupno	14.763	10.407

4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

(u tis. kuna)		
<i>Naknade i provizije</i>	2019.	2020.
Prihodi od naknada i provizija	47	22
Naknade i provizije	-	-
Naknade za upravljanje sredstvima u ime i za račun trećih osoba	47	22
Rashodi od naknada i provizija	21	21
Naknade za usluge Financijske agencije	6	4
Naknade za bankarske usluge i usluge klijentima	15	17
Neto prihod od naknada	26	1

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

5. Neto dobitak (gubitak) iz financijskog poslovanja

(u tis. kuna)

<i>Tečajne razlike, kupoprodaja deviza i vlasnička ulaganja</i>	2019.	2020.
Neto dobit od kupoprodaje deviza	(5)	-
Neto tečajne razlike	19	(56)
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	489	-
Ukupno	503	(56)

6. Ostali prihodi iz redovitog poslovanja

(u tis. kuna)

<i>Ostali prihodi iz redovnog poslovanja</i>	2019.	2020.
Nadoknade troškova (osiguranja i sl.)	-	11
Prihodi od naplate otpisanih potraživanja	7.762	24
Prihodi od najamnina	35	38
Ostali prihodi (prodaja materijalne imovine)	-	6
Ukupno	7.797	79

7. Ostali rashodi iz redovitog poslovanja

(u tis. kuna)

<i>Ostali rashodi iz redovnog poslovanja</i>	2019.	2020.
Troškovi zaposlenika	1.475	1.360
Profesionalne usluge i materijalni troškovi	509	709
Amortizacija	14	38
Troškovi administracije	39	78
Troškovi razvoja softvera	187	351
Štete po sudskim sporovima	1.904	60
Ostali rashodi	374	245
Umanjenje vrijednosti udjela u Credo nekretnine	-	20
Gubitak od prodaje nekretnina i opreme	573	-
Gubitak od preuzete imovine u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	454	1.660
Ukupno	5.529	4.521

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

8. Troškovi zaposlenika

	(u tis. kuna)	
<i>Primanja radnika</i>	2019.	2020.
Neto plaće	865	798
Doprinosi iz plaća	252	233
Porezi i prirezi iz plaća	142	132
Doprinosi na plaće	207	192
Ostali troškovi zaposlenika	9	5
Ukupno	1.475	1.360

Banka je na dan 31. prosinca 2020. godine imala 9 zaposlenika (2019.: 9).

9. Neto tečajne razlike

	(u tis. kuna)	
<i>Razrada tečajnih razlika (tablica 5)</i>	2019.	2020.
Dobit od svođenja bilance na srednji tečaj	3.841	6.897
Gubitak od svođenja bilance na srednji tečaj	(3.822)	(6.953)
Ukupno	19	(56)

10. Rezerviranja i umanjenja vrijednosti

	(u tis. kuna)	
<i>Vrijednosna usklađenja</i>	2019.	2020.
Umanjenje vrijednosti danih kredita i potraživanja	27.592	41.415
Umanjenje vrijednosti ulaganja koja se drže do dospelosti	1	-
Umanjenje vrijednosti ostalih sredstava	196	274
Rezerviranja	-	-
Ukupno	27.789	41.689

11. Porez na dobit

Banka nema poreznih obveza u tekućem razdoblju.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

12. Osnovna i razrijeđena zarada po dionici

<i>Knjigovodstvena „zarada“ dionice</i>	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
	kn po dionici	kn po dionici
Osnovna zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(34,09)	(119,23)
Ukupno osnovna zarada po dionici	(34,09)	(119,23)
Razrijeđena zarada po dionici		
Iz aktivnih dijelova poslovanja	(34,09)	(119,23)
Ukupno razrijeđena zarada po dionici	(34,09)	(119,23)

13. Novac i sredstva na žiro računima

<i>Novčana sredstva, novčana potraživanja od središnjih banaka i ostali depoziti po viđenju</i>	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
Novac u blagajni	2	3
Žiro račun	5.470	4.057
Devizni računi kod banaka	156	649
Ukupno	5.628	4.709

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

14. Plasmani drugim bankama

U navedenom razdoblju banka nije imala plasmana drugim bankama.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

15. Zajmovi i potraživanja

	(u tis. kuna)	
<i>Analiza po vrsti klijenta</i>	2019.	2020.
Zajmovi trgovačkim društvima	711.875	702.054
Zajmovi građanima	142.987	141.951
Prekoračenja	10.162	10.140
Ukupno krediti	865.024	854.145
Umanjenje vrijednosti	(650.692)	(684.419)
Ukupno	214.332	169.726

16. Ulaganja koja se drže do dospjeće

	(u tis. kuna)	
<i>Prepostavljena vrijednost primljenih mjenica</i>	2019.	2020.
Mjenice	1.769	1.769
Umanjenje vrijednosti	(1.003)	(1.003)
Ukupno	766	766

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju

(u tis. kuna)		
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	2019.	2020.
Ulaganja u investicijske fondove	-	-
Ulaganja u dionice i vlasničke udjele	9.139	9.119
Ukupno	9.139	9.119

(u tis. kuna)		
<i>Pregled ulaganja u vlasničke instrumente</i>	2019.	2020.
Dužnički vrijednosni papiri pravnih osoba	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	9.099	9.099
Vlasnički vrijednosni papiri pravnih osoba	40	20
Ukupno	9.139	9.119

Dionice i vlasnički udjeli

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/(gubici)	Fer vrijednost 2020.
EHOS-R-A	HR	8.750	(25)	8.725

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

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

Serija	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/(gubici)	Fer vrijednost 2020.
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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

17. Financijska imovina raspoloživa za prodaju - nastavak

Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na aktivnim tržištima:

	Postotak vlasništva	Djelatnost	Bančin udio u neto imovini		Ulaganje po trošku nabave	
			2019.	2020.	2019.	2020.
Credo nekretnine d.o.o.	100%	nekretnine	20	-	20	-
Žičara Učka d.o.o.	0,01%	građevinarstvo	20	20	20	20

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

18. Materijalna i nematerijalna imovina

a) MATERIJALNA IMOVINA

(u tis. kuna)

	Računala	Namještaj za rad	Motorn a vozila	Ured.stroj telef. licence za connect	Klime, oprema zaštite	Ostalo	Neraspo- ređena imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost								
Stanje 01.siječnja 2020.	5.948	1.208	-	833	919	330	1.006	10.244
Povećanje	57	-	-	-	-	-	-	57
Smanjenje	(1.186)	(803)	-	(683)	(634)	(25)	(1.006)	(4.337)
Stanje 31. prosinca 2020.	4.819	405	-	150	285	305	-	5.964
Ispravak vrijednosti								
Stanje 01.siječnja 2020.	5.908	1.208	-	832	919	26	-	8.893
Smanjenje	(1.186)	(803)	-	(683)	(634)	(25)	-	3.331
Amortizacija	37	-	-	1	-	-	-	38
Stanje 31. prosinca 2020.	4.759	405	-	150	285	1	-	5.600
Neto knjigovodstveno stanje								
31.prosinca 2019.	40	-	-	1	-	304	1.006	1.351
31.prosinca 2020.	60	-	-	-	-	304	-	364

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Banka je u 2020. godini prodala nekretninu nominalne vrijednosti u iznosu 984 tisuća kuna za iznos 526 tisuća kuna i time ostvarila gubitak u iznosu 458 tisuća kuna. Oprema u pripremi (pos aparati) u iznosu 22 tisuća kuna smanjeni su na nulu.

b) Nematerijalna imovina

(u tis. kuna)

	Aplikativni softver	Ostala nematerijalna imovina, licence za connect	Ukupno
Nabavna vrijednost			
Stanje 01.01. 2020.	10.472	288	10.760
Stanje 31.12. 2020.	10.472	288	10.760
Ispravak vrijednosti			
Stanje 01.01. 2020.	10.472	288	10.760
Amortizacija 2020.	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	10.472	288	10.760
Neto knjigovodstveno stanje			
01.01. 2020.	-	-	-
31.12. 2020.	-	-	-

19. Ostala i preuzeta imovina

(u tis. kuna)

<i>Preuzeta imovina</i>	2019.	2020.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	8.937	7.089
Umanjenje vrijednosti	(4.137)	(4.137)
Ukupno	4.800	2.952

	2019.	2020.
Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja	8.937	7.089
Potraživanja za naknade	1.357	1.350
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	-	-
Ostalo	7.062	7.185
Umanjenje vrijednosti	(10.483)	(11.928)
Ukupno	6.873	3.696

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Promjene na umanjenju vrijednosti po ostaloj imovini su kako slijedi:

	2019. godina		2020. godina	
	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene	Posebna rezervacija	Ispravak vrijednosti na osnovi grupne procjene
				(u tis. kuna)
Stanje 1. siječnja	10.287	-	10.483	-
Naplata i oslobađanja (Bilješka 10)	(2)	-	(9)	-
Nova umanjenja (Bilješka 10)	198	-	1.455	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca	10.483	-	11.928	-

Imovina stečena u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

<i>Opis djela preuzete imovine</i>	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
Zemljište i zgrade	4.800	2.952

Promjene na imovini stečenoj u zamjenu za nenaplaćena potraživanja

	(u tis. kuna)	
Stanje 01. siječnja	14.960	4.800
Povećanja	-	-
Smanjenje	(10.160)	(1.848)
Usklađenje	-	-
Stanje 31. prosinca	4.800	2.952

Tijekom 2020. godine Banka je prodala imovinu stečenu u zamjenu za nenaplaćena potraživanja stečenu od 3 klijenata knjigovodstvenog iznosa 1.848 tisuća kuna i to za ukupan iznos od 646 tisuća kuna te je pritom ostvarila gubitak od prodaje preuzete imovine u iznosu od 1.202 tisuće kuna.

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

20. Obveze prema stečajnim vjerovnicima:

	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
<i>Obveze prema stečajnim vjerovnicima</i>		
Obveze prema stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda	3.260	3.260
Obveze prema stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda	100.762	86.790
Obveze prema stečajnim vjerovnicima V višeg isplatnog reda	392.934	392.976
Obveze prema stečajnim vjerovnicima VII višeg isplatnog reda	52.518	52.518
Ukupno	549.474	535.544

21. Ostale obveze

	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
<i>Ostale obveze</i>		
Obveze za plaće radnika	114	113
Obveze za bruto nagradu stečajne upraviteljice	5	5
Ostale obveze	201	202
Ukupno	320	320

22. Rezervacije za obveze i troškove

Analiza rezerviranja

	2019.	2020.
Rezerviranja za potencijalne i preuzete obveze	-	-
Rezerviranja za sudske sporove	-	-
Ukupno	-	-

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

23. Potencijalne i preuzete obveze

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

	(u tis. kuna)	
	2019.	2020.
Preuzete obveze po kreditima	1	-
Ostale potencijalne obveze	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-
Ukupno	1	-

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:

	2019.	2020.
Do 1 godine	207	431
Od 1 do 5 godina	155	1.726
Preko 5 godina	-	-
Ukupno	362	2.157

24. Redovne dionice i vlastite dionice

	Broj izdanih dionica	Redovne dionice	Vlastite dionice (u tis. kuna)
Stanje 31. prosinca 2020.	300.080	120.032	-
Stanje 31. prosinca 2019.	300.080	120.032	-

Nominalni registrirani, upisani i uplaćeni dionički kapital sadrži 300.080 redovnih dionica (2019.: 300.080) nominalne vrijednosti 400,00 kuna svaka.

25. Gubitak

Za 2020. godinu Banka je ostvarila gubitak u iznosu od 35.779 tisuća kuna.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

26. Novac i novčani ekvivalenti

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

	(u tis. kuna)	
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	2019.	2020.
Novac i sredstva na žiro računima (Bilješka 13)	5.628	4.709
Potraživanja od drugih banaka (Bilješka 14 i 31)	-	-
Ukupno	5.628	4.709

27. 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>	2019.	2020.
Vlada RH – razvojačeni branitelji	2.876	2.912
Ukupno	2.876	2.912

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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

28. Kreditni rizik

Ukupna izloženost kreditnom riziku – bilančna i izvanbilančna

Na dan 31.12. 2019. godine	Bruto plasmani	Rezerve na pojedinačnoj osnovi	Rezerve na skupnoj osnovi	(u tis. kuna)
				Neto plasmani
A. Bilančna izloženost				
- Sredstva na žiro računu	5.626	-	-	5.626
- Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	9.139	-	-	9.139
- Imovina koja se drži do dospijeca	1.769	(1.003)	-	766
- Zajmovi klijentima	865.024	(650.692)	-	214.332
- potpuno nadoknadivi	18.823	-	-	18.823
- djelomično nadoknadivi	495.004	(299.495)	-	195.509
- potpuno nenadoknadivi	351.197	(351.197)	-	-
- Naknade i ostala sredstva	8.419	(6.346)	-	2.073
Ukupno bilančna izloženost	889.977	(658.041)	-	231.936
B. Izvanbilančna izloženost				
- Klijenti				
- potpuno nadoknadivi	1		-	1
- djelomično nadoknadivi	-		-	
- potpuno nenadoknadivi	-		-	
Ukupno izvanbilančna izloženost	1	-	-	1
Ukupna izloženost (a+b)	889.978	(658.041)	-	231.937

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

28. Kreditni rizik (nastavak)

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

Udio rezervi u zajmovima klijentima

	2019.		2020.	
	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)	Zajmovi klijentima (%)	Udio rezervi u zajmovima (%)
Potpuno nadoknadivi	2,18	-	2,67	-
Djelomično nadoknadivi	57,22	45,51	50,10	40,54
Potpuno nenadoknadivi	40,60	53,37	47,23	58,19
Ukupno	100,0	98,88	100,0	98,73

29. Valutni rizik

Banka je imala slijedeću deviznu poziciju na dan 31.prosinca 2020.godine

(u tis.)

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

	(u tis.)				
Stanje 31.12. 2019.	EUR	USD	HRK	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Novac i sredstva na žiro računu	65	91	5.472	-	5.628
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	782	840	212.710	-	214.332
- valutna klauzula	150.596	-	(150.596)	-	0
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	766	-	766
Financijska imovina raspoložive za prodaju	-	-	9.139	-	9.139
- valutna klauzula	-	-	-	-	0
Nekretnine i oprema	-	-	1.351	-	1.351
Ostala sredstva	3	-	6.870	-	6.873
Ukupna imovina	150.946	931	221.212		238.089
Obveze				-	
Obveze prema stečajnim vjerov.	-	-	549.474	-	549.794
Ostale obveze	-	-	320	-	320
Rezerviranja	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	-	-	549.794	-	549.794
Neto bilanca	150.946	931	(328.582)	-	(311.705)
Izvanbilančne stavke	-	-	1	-	1
Kreditne obveze	-	-	-	-	-

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.

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

29. Valutni rizik (nastavak)

Valuta na dan 31. prosinca 2019. 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%	15.095	-	15.095
USD	10%	93	-	93
Ostale valute	10%	-	-	-

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

30. Kamatni rizik

Kamatna osjetljivost sredstava, obveza i izvanbilančnih stavki

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

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

30. Kamatni rizik (nastavak)

(u tis. kuna)

Stanje 31.12. 2019.	do 1 mjesec	od 1- 3.mj.	od 3-12 mjeseci	od 1-3 godin a	preko 3 godina	Beska- matno	Ukupno
Imovina							
Novac i sreds. na žiro računu	-	-	-	-	-	5.628	5.628
Potraživanja od drugih banaka	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	-	-	214.332	214.332
Ulaganja koja se drže do dospij.	766	-	-	-	-	-	766
Financ. imovina raspol. za prodaju	9.099	-	-	-	-	40	9.139
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	1.361	1.351
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	6.873	6.873
Ukupna imovina	9.865	-				228.224	238.089
Obveze							
Obveze prema stečajnim vjerovn.	-	-	-	-	-	549.474	549.474
Ostale obveze	-	-	-	-	-	320	320
Rezerviranja	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne obveze	-	-	-	-	-	549.794	549.794
Bilančna neusklađenost osjetljivosti na kamatni rizik	9.865	-				(321.570)	(311.705)

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

31. Rizik likvidnosti

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

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

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

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

31. Rizik likvidnosti (nastavak)

	(u tis. kuna)					
Stanje 31.12. 2019.	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	5.628					5.628
Potraživanja od drugih banaka	-	-				-
Zajmovi i potraživanja	214.332					214.332
Ulaganja koja se drže do dospij.	766					766
Financijs. imov. raspo. za prodaju	9.099				40	9.139
Nekretnine i oprema					1.351	1.351
Ostala sredstva	6.873					6.873
Ukupna imovina	236.698	-			1.391	238.089
Obveze						
Obveze prema stečajnim vjerovn.	549.474					549.474
Ostale obveze	320					320
Rezerviranja				-		-
Ukupne obveze	549.794	-	-	-	-	549.794
Neto neusklađenost likvidnosti	(313.096)	-			1.391	(311.705)
Stanje 31.prosinca 2018.						
Ukupna sredstva	274.222	204.517		-	3.205	481.944
Ukupne obveze	783.420	-	-	-	-	783.420
Neto neusklađenost likvidnosti	(509.198)	204.517	-	-	3.205	(301.476)

32. Procjena fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza

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

**Revizija godišnjih financijskih izvještaja društva CREDO banka d.d. u stečaju, Split,
na datum 31.12.2020. godine
Revizorsko društvo Revenio d.o.o.**

Bilješke uz financijske izvještaje

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

Novac i sredstva kod središnje banke

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

Potraživanja od drugih banaka

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

Ulaganja u posjedu do dospijea

Fer vrijednost vrijednosnica u posjedu do dospijea 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.