

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
U RAZDOBLJU OD 11.10.2025. DO 31.12.2025.

**Obrazac
BAN-NTI**

Iznosi u eurima i centima

Obveznik: 59871102045; STEČAJNA MASA IZA CREDO BANKA D.D. "U STEČAJU"

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Poslovne aktivnosti i usklađenja				
1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	001			-210.934,83
2. Umanjenja vrijednosti i rezerviranja	002			396.125,73
3. Amortizacija	003			1.709,91
4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po ter. vrijednosti kroz PDC	004			
5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	005			
6. Ostale nenovčane stavke	006			-15.847,05
Promjene u imovini i obvezama iz poslovnih aktivnosti				
7. Sredstva kod HNB-a	007			
8. Depoziti kod financijskih institucija i krediti financijskim institucijama	008			
9. Krediti i predujmovi ostalim komitentima	009			101.251,88
10. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po ter. vrijednosti kroz ostala sveobuhvatna 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 trguje, a	012			
vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kroz PDC	013			
13. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se obvezno vode po ter.	014			
vrijednosti kroz račun gubitka i cijelika	015			
14. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se vode po				
amortiziranom trošku				
15. Ostala imovina iz poslovnih aktivnosti				
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 iz poslovnih aktivnosti	021			-187.650,97
22. Naplaćene 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			84.654,67
Ulagačke aktivnosti				
1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	027			
2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u društva s ocen. zajedničke	028			
3. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih	029			
financijskih instrumenata iz ulagačkih aktivnosti	030			
4. Primljene dividende iz ulagačkih aktivnosti	031			
5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032			
B) Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti (AOP 027 do 031)	032		0,00	0,00
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			0,00
D) Neto povećanje / smanjenje novca i novčanih ekvivalenata (AOP 026+032+039)	040			84.654,67
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	041			176.665,87
Učinak promjene tečaja stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	042			
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine (AOP 040+041+042)	043			261.320,54