

Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu	
NAZIV INVESTICIJKOG DRUŠTVA	CREDOS d.o.o.
Identifikacijski broj kod Agencije	20
MBS	80171112
OIB	21667415955
Izveštajno razdoblje	01.01.2016.-31.12.2016.
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	pojedinačni
Subjekti konsolidacije	-
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 ZAGREB, NEMČIĆEVA 7
Telefon i fax	01/2363 431, 01/2363 433
E-mail adresa	suzana@credos.hr
Web stranica	www.credos.hr
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	02.10.1997.
Ime, prezime predsjednika i članova Uprave	Suzana Lončar, Roman Rinkovec
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	
Broj zaposlenih	33
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	
Iznos temeljnog kapitala u kunama	9.564.700
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	
Naziv revizorske kuće koja je revidirala zadnji godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	DTTC REVIZIJA d.o.o.
Poslovna banka investicijskog društva	PBZ d.d.
Broj računa	HR3123400091100225663
Napomena:	
Izveštavanje Investicijskih društava temeljem članka 115. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09)	
Svi iznosi upisuju se kao cjelobrojni (bez decimalnih mjesta)	
Izveštajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
Izveštaj sačinjavaju obrasci:	
1. OP-ID-1_Opći podaci o investicijskom društvu	podaci na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2. A-ID-2_Aktiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3. P-ID-3_Pasiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4. SD-ID-4_Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5a. NT-ID-5a_Izvještaj o novčanim tokovima_direktna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5b. NT-ID-5b_Izvještaj o novčanim tokovima_indirektna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
6. PK-ID-6_Izvještaj o promjenama kapitala	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
7. B-ID-7_Bilješke	

Obrazac: IFP-ID-2 Izvještaj o financijskom položaju

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2016.

AKTIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja (ΣAOP2 do AOP8)	1	1.036.832,57	187.325,62
a)	000 +..+ 005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	968.670,40	27.708,32
b)	010 +..+ 014	Dugotrajna materijalna imovina	3	43.937,58	148.797,29
c)	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4	0,00	0,00
d)	04	Ulaganja u pridružena društva	5	10.820,01	10.820,01
e)	05	Ulaganja u ovisna društva	6	0,00	0,00
f)	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7	0,00	0,00
g)	ostalo iz skupine 0	Ostala imovina	8	13.404,58	0,00
2		Novčana sredstva i potraživanja (ΣAOP10 do AOP15)	9	507.369,70	4.521.312,49
a)	100 +..+ 102	Novčana sredstva	10	134.266,21	242.050,97
b)	120 +..+ 127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	61.941,11	2.045.160,96
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12	160.341,23	604.065,07
d)	17	Odgođena porezna imovina	13	0,00	
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	0,00	25.098,77
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	150.821,15	1.604.936,72
3		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	29.478,80	6.511,02
a)	300 + ..+ 332	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po FER vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17	0,00	0,00
b)	400 +..+ 421	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18	29.478,80	6.511,02
c)	500+..+532	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeca	19	0,00	0,00
4		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20	1.573.681,07	4.715.149,13
		Izvanbilančni zapisi (AOP22+AO23)	21	17.099.959,22	32.005.296,08
		Portfelj nalogodavaca	22	17.099.959,22	32.005.296,08
		Ostale izvanbilančne stavke	23	0,00	0,00

PASIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Kapital i rezerve (AOP25-AOP26+AOP27+AOP28+AOP29-AOP30+ AOP31+AOP32+AOP33)	24	1.056.138,29	3.167.043,92
a)	90	Temeljni (upisani) kapital	25	9.564.700,00	9.564.700,00
b)	91	Vlastite dionice	26	0,00	0,00
c)	92	Rezerve iz dobiti	27	0,00	0,00
d)	93	Kapitalne rezerve	28	278.000,00	1.297.535,07
e)	940	Zadržana dobit	29	12.554,91	12.554,91
f)	941	Preneseni gubitak	30	-8.228.139,59	-8.796.302,07
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31	-568.162,48	1.117.186,42
h)	96	Revalorizacijske rezerve	32	-2.814,55	-28.630,41
i)		Nekontrolirajući interes	33	0,00	0,00
2		Obveze (ΣAOP35 do AOP44)	34	517.542,78	1.548.105,21
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	35	22.680,89	22.497,57
b)	210 +..+ 214	Dugoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36a	344.064,95	0,00
b)	211 +..+ 214	Kratkoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36b	0,00	0,00
c)	220 +..+ 224	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	37a	0,00	0,00
c)	221 +..+ 224	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	37b	0,00	0,00
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	38	74.561,18	114.640,47
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	39	43.356,69	172.434,02
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	40	30.572,68	907.385,43
g)	266	Odgodena porezna obveza	41	0,00	0,00
h)	27	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	42	0,00	0,00
i)	28	Rezerviranja	43	0,00	0,00
j)	ostalo iz članice 2	Ostale obveze	44	2.306,39	331.147,72
3		UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP34)	45	1.573.681,07	4.715.149,13
		Izvanbilančni zapisi (AOP47+AOP48)	46	17.099.959,22	32.005.296,08
		Portfelj nalogodavaca	47	17.099.959,22	32.005.296,08
		Ostale izvanbilančne stavke	48	0,00	0,00

Oznaka	Dodatak bilanci			
I	KAPITAL I REZERVE (AOP50+AOP51)	49	0,00	0,00
a)	Pripisano imateljima kapitala matice	50	0,00	0,00
b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	51	0,00	0,00

Napomena: Stavke pod brojem 1.a. i 1.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Obrazac: SD-ID-3 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti					
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje 1.1.-31.12.2016.					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	700+...+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	52	1.788.967,54	12.888.053,05
	661+...+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53	255.887,40	5.047.422,30
1		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)	54	1.533.080,14	7.840.630,75
	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55	251,49	0,00
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	0,00	0,00
2		Neto realizirani dobiti/gubici (AOP55-AOP56)	57	0,00	0,00
	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58	0,00	0,00
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	0,00	0,00
3		Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP58-AOP59)	60	0,00	0,00
	771	Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju	61	0,00	0,00
	631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	62	0,00	25,20
4		Neto realizirani dobitci/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju (AOP61-AOP62)	63	0,00	-25,20
5	622	Neto vrijednosno usklađenje zajmova, kredita i imovine koja se drži do dospijeca	64	0,00	0,00
6	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	65	0,00	0,00
	72	Prihodi od kamata	66	3.964,89	47.009,57
	65	Rashodi od kamata	67	41.898,19	23.649,22
7		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)	68	-37.933,30	23.360,35
	75	Pozitivne tečajne razlike	69	12.803,24	438.171,92
	64	Negativne tečajne razlike	70	60.602,43	232.373,24
8		Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)	71	-47.799,19	205.798,68
	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72	64,00	60,00
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73	84.268,85	4.914,00
9		Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)	74	84.332,85	4.974,00
	610	Amortizacija	75	8.225,42	40.945,73
	600	Troškovi zaposlenika	76	603.672,75	1.453.402,79
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77	1.488.196,30	5.463.203,64
10		Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)	78	2.100.094,47	6.957.552,16
11		Ukupni prihodi	79	1.890.320,01	13.378.208,54
12		Ukupni rashodi	80	2.458.482,49	12.261.022,12
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81	-568.162,48	1.117.186,42
	81	Porez na dobit	82	0,00	0,00
13		Dobit ili gubitak	83	-568.162,48	1.117.186,42
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	84	0,00	0,00
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	85	0,00	0,00
14		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP87 do AOP92)	86	0,00	0,00
a)		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87	0,00	0,00
b)		primanja	88	0,00	0,00
c)		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	89	0,00	0,00
d)		prodaju	90	0,00	0,00
e)		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	91	0,00	0,00
f)		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92	0,00	0,00
15		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)	93	-568.162,48	1.117.186,42
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	94	0,00	0,00
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	95	0,00	0,00
16		Reklasifikacijske usklade	96	0,00	0,00

Napomena: Stavke pod brojem 13.a., 13.b., 15.a. i 15.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Obrazac: NT-ID-4a Izvještaj o novčanim tokovima direktna metoda
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
u kunama

	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	97	0	0
	Primici s osnove obavljenih investicijskih usluga	98	0	0
	Primici s osnove obavljenih pomoćnih usluga	99	0	0
	Izdaci za naknade i ostale pristojbe vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	100	0	0
	Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	101	0	0
	Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	102	0	0
	Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	103	0	0
	Izdaci za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju	104	0	0
	Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	105	0	0
	Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	106	0	0
	Primici od ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca	107	0	0
	Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca	108	0	0
	Novac isplaćen dobavljačima	109	0	0
	Novac isplaćen zaposlenicima	110	0	0
	Primici od kamata	111	0	0
	Izdaci od kamata	112	0	0
	Primici od dividendi	113	0	0
	Plaćen porez na dobit	114	0	0
	Plaćeni ostali porezi i doprinosi	115	0	0
	Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	116	0	0
	Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	117	0	0
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	118	0	0
	Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	119	0	0
	Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	120	0	0
	Izdaci od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	121	0	0
	Primici od prodaje ulaganje u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	122	0	0
	Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	123	0	0
	Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	124	0	0
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	125	0	0
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	126	0	0
	Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkupa udjela	127	0	0
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	128	0	0
	Primici od kredita	129	0	0
	Izdaci za otplatu primljenih kredita	130	0	0
	Primici po izdanim financijskim instrumentima	131	0	0
	Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	132	0	0
	Ostali primici iz financijskih aktivnosti	133	0	0
	Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	134	0	0
4	Efekti promjene tečaja stranih valuta	135	0	0
5	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP97+AOP118+AOP125+AOP135)	136	0	0
6	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	137	0	0
7	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP136+AOP137)	138	0	0

Obrazac: NT-ID-4b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda				
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 1.1.-31.12.2016.				<i>u kunama</i>
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	139	132.529,15	-1.362.842,00
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140	-568.162,48	1.117.186,42
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141	8.225,42	40.945,73
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142	0,00	0,00
	Rezerviranja	143	0,00	0,00
	Prihodi od kamata	144	-3.964,89	0,00
	Rashodi od kamata	145	41.898,19	0,00
	Umanjenje imovine	146	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	147	63.967,19	-1.983.219,85
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148	489.118,22	-1.454.115,57
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	149	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoloživa za prodaju	150	921,50	22.967,78
	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospelosti	151	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	152	65.031,56	-443.723,84
	Primici od kamata	153	4.542,58	0,00
	Izdaci od kamata	154	-43.211,00	0,00
	Primici od dividendi	155		0,00
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156	77.657,26	-11.694,19
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	157	-872,33	-183,32
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158	-34.002,75	40.079,29
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159	19.911,24	129.077,33
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160	12.326,37	876.812,75
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161	64,42	328.841,33
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162	-921,35	-25.815,86
	Plaćen porez na dobit	163	0,00	0,00
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	164	-34.520,35	795.156,64
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	165	-34.520,35	-138.513,76
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166	0,00	933.670,40
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	167	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168	0,00	0,00
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	169	-121.666,70	675.470,12
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170	-399.666,70	-344.064,95
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	171	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	172	0,00	0,00
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	173	278.000,00	1.019.535,07
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	174	0,00	0,00
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175	0,00	0,00
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP139+AOP164+AOP169)	176	-23.657,90	107.784,76
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	177	157.924,11	134.266,21
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)	178	134.266,21	242.050,97

Obrazac: PK-ID-5 Izvještaj o promjenama kapitala
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
u kunama

Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve		
Stanje 01. siječnja prethodne godine	9.564.700,00	0,00	0,00	58.132,60	-8.273.717,28	-1.893,05	0,00	0,00	1.347.222,27
Promjena računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	9.564.700,00	0,00	0,00	58.132,60	-8.273.717,28	-1.893,05	0,00	0,00	1.347.222,27
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	-568.162,48	0,00	0,00	0,00	0,00	-568.162,48
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-921,50	0,00	0,00	-921,50
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	-58.132,60	58.132,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-626.295,08	58.132,60	-921,50	0,00	0,00	-569.083,98
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	278.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	278.000,00
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na zadnji dan	9.564.700,00	278.000,00	0,00	-568.162,48	-8.215.584,68	-2.814,55	0,00	0,00	1.056.138,29

Stanje 01. siječnja tekuće godine	9.564.700,00	278.000,00	0,00	-568.162,48	-8.215.584,68	-2.814,55	0,00	0,00	1.056.138,29
Promjena računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	9.564.700,00	278.000,00	0,00	-568.162,48	-8.215.584,68	-2.814,55	0,00	0,00	1.056.138,29
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	1.117.186,42	0,00	0,00	0,00	0,00	1.117.186,42
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-25.815,86	0,00	0,00	-25.815,86
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	568.162,48	-568.162,48	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	1.685.348,90	-568.162,48	-25.815,86	0,00	0,00	1.091.370,56
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	1.019.535,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.019.535,07
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	1.117.186,42	-8.783.747,16	-28.630,41	0,00	0,00	3.167.043,92

Obrazac: B-ID-6 Bilješke

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju investicijskog društva, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja

(2) Bilješke uz financijske izvještaje obvezno moraju sadržavati slijedeće:

1	<p>Financijski izvještaji investicijskog društva Credos d.o.o. sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.</p> <p>Utvrđivanje računovodstvenih politika primjenjivanih kod investicijskog društva Credos d.o.o. izvršeno je temeljem odrednica MRS-ova . Cilj je objektivno i fer iskazivanje imovinskog i financijskog stanja te financijskog rezultata poduzetnika.</p> <p>Prilikom sastavljanja ovog financijskog izvješća primjenjene su ove računovodstvene politike:</p> <ul style="list-style-type: none"> - sve imovinske stavke priznate su prema trošku stjecanja, odnosno nastanku poslovnog događaja na temelju vjerodostojnih dokumenata - dugotrajna nematerijalna i materijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom korisnog vijeka uporabe (korisni vijek uporabe provjerava se na svaki datum bilance) - financijska imovina namijenjena trgovanju vodi se u kategoriji ulaganja u imovinu raspoloživu za prodaju - vrijednosna usklađenja provedena su prema zahtjevima koji se utemeljuju na fer vrijednosti - prihodi su priznavani prema načelu stupnja dovršenosti
2	

BILJEŠKE UZ IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA

AKTIVA

Bilješka br. 1. Nematerijalna i materijalna imovina i dugotrajna ulaganja

a) Nematerijalna imovina iskazuje se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti u svoti i strukturi kako slijedi:

Softver 27.708,32

UKUPNO 27.708,32

b) Materijalna imovina mjeri se po trošku nabave umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti u svoti i strukturi kako slijedi:

Uredska oprema 131.154,64

Ostala oprema 17.642,65

UKUPNO 148.797,29

c) Ulaganja u pridružena društva u svoti od 10.820,01 kn odnosi se na ulaganje u osnivanje Mega-Finance (sudjelujući interes).

Bilješka br. 2. Novčana sredstva i potraživanja

a) Novčana sredstva uključuju novac u banci i blagajni.

Novac u banci HRK 188.205,90

Novac na deviznom računu 53.845,07

UKUPNO 242.050,97

b) Potraživanja uključuju:

Potraživ. s osnove obavljenih invest.usluga 2.045.160,96

Potraživanja za zajmove 351.268,98

Dani jamstveni polozi 417.153,90

Ostala potraživanja 1.604.936,72

Troškovi budućeg razdoblja 25.098,77

UKUPNO 4.279.261,52

PASIVA

Bilješka br.4. Kapital i rezerve

Kapital društva iznosi 3.167.043,92 kn

. Sastoji se od:

Upisani kapital 9.564.700,00

Kapitalne rezerve 1.297.535,07

Zadržana dobit 12.554,91

Preneseni gubitak 8.783.747,16

Dobit tekućeg razdoblja 1.117.186,42

Revalorizacijske rezerve -28.630,41

Bilješka br.5. Obveze uključuju:

Obveze za naknade vezane uz trg.v.p . 22.497,57
Obveze prema dobavljačima 114.640,47
Obveze prema zaposlenima 172.434,02
Obveze za poreze i doprinose 907.385,43
Ostale obveze 331.147,72
UKUPNO 1548.105,21

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prihodi ostvareni su u svoti 13.378.208,54 kuna, a čine ih:

- prihodi od provizija i naknada	12.888.053,05
- prihodi od kamata i tečajnih razl.	485.178,49

Rashodi su ostvareni u svoti 12.261.022,12 kn, a čine ih:

- rashodi od provizija i naknada za obavljene invest. Usluge	5.047.422,30
- rashodi od kamata i teč. Razlika	256.022,46
- amortizacija	40.945,73
- troškovi zaposlenika	1.453.402,79
- ostali rashodi	5.463.203,64

BILJEŠKE UZ NOVČANI TIJEK

Ukupni novčani tok pokazuje povećanje novca na nadnevak bilance u odnosu na početno stanje za 107.784,76 kuna. Društvo je svoje dospjele obveze u 2016. godini podmirivalo u skladu s datumom dospijea.

BILJEŠKE UZ PROMJENE KAPITALA

Sa 31.12.2016. kapital iznosi 3.167.043,92 kn.

U kapitalne rezerve društva uplaćeno je 1.019.535,07 kn. Tekuća dobit iznosi 1.117.186,42 kn .

3	Ulaganja u dionice klasificirano je kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i čiji se učinak promjene fer vrijednosti evidentira u glavnici i u izvješću o promjeni glavnice.
4	Izloženost kreditnom riziku financijske imovine i financijskih obveza klasificiranih kao zajmovi i potraživanja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
5	Iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnog rizika
6	Reklasifikaciju financijskog sredstva u imovinu koja se mjeri (a) po trošku ili amortiziranom trošku umjesto po fer vrijednosti ili (b) po fer vrijednosti umjesto po trošku ili amortiziranom trošku, objaviti iznos reklasificiran iz svake kategorije i u svaku kategoriju te razloge za reklasifikaciju
7	Za imovinu koja se prestaje priznavati objaviti: (a) prirodu imovine (b) prirodu rizika i nagrada povezanih s vlasništvom kojima društvo ostaje izloženo (c) kad nastavlja priznavati svu imovinu, knjigovodstvene iznose imovine i povezanih obveza te (d) kad nastavlja priznavati imovinu u mjeri u kojoj nastavlja sudjelovati u njoj, ukupan knjigovodstveni iznos izvorne imovine, iznos imovine koju nastavlja priznavati te knjigovodstveni iznos povezanih obveza
8	Objaviti knjigovodstveni iznos financijske imovine založene kao osiguranje za plaćanje stvarnih ili nepredviđenih obveza (kolateral), uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s točkom
9	Kolateral (financijsko ili nefinancijsko sredstvo) i dopušteno mu je kolateral prodati ili ponovno založiti u odsustvu ili zbog neplaćanja vlasnika kolaterala, dužan je objaviti: fer vrijednost kolaterala u posjedu, fer vrijednost prodanog ili ponovo založenog kolaterala, te obveza povrata
10	Umanjena za kreditne gubitke (primjerice, konto ispravka vrijednosti na kojem se evidentiraju pojedinačna umanjena ili neki sličan konto koji se koristi za evidentiranje kolektivnog umanjenja imovine) umjesto da izravno umanjuje knjigovodstveni iznos sredstva, dužan je objaviti usuglašavanje promjena na tom kontu tijekom razdoblja za svaku klasu financijske imovine.
11	Ako je subjekt izdao instrument koji sadrži i komponentu obveze i komponentu kapitala i riječ je o instrumentu koji ima više ugrađenih derivativa čije su vrijednosti međuovisne (kao što je konvertibilni dužnički instrument s pravom prijevremenog otkupa), dužan je objaviti postojanje takvih obilježja
12	Za obveze po zajmovima na izvještajni datum objaviti: (a) pojedinosti o eventualnom neplaćanju glavnice, kamata, postupnog otkupa ili uvjeta otkupa obveza po zajmovima (b) knjigovodstveni iznos na izvještajni datum obveza po zajmovima koji se ne plaćaju i (c) da li je plaćanje izvršeno ili su uvjeti otplate obveza po zajmovima revidirani prije nego što je odobreno izdavanje financijskih izvještaja
13	Objaviti odvojeno sljedeće podatke za svaku vrstu zaštite (tj. zaštitu fer vrijednosti, zaštitu novčanog toka i zaštitu neto ulaganja u inozemno poslovanje): (a) opis svake vrste zaštite (b) opis financijskih instrumenata određenih kao instrumenti zaštite i njihovu fer vrijednost na izvještajni datum (c) prirodu rizika od kojih se provodi zaštita.
14	

	Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju
	PUNT-R-A 2.197,00 2.856,10
	HT-R-A 169,00
	DUST.US 2.773,00
15	NUGT.US 712,00
16	Ukupan iznos naknada koji za određenu financijsku godinu naplaćuje samostalni revizor ili revizorsko društvo za zakonski propisanu reviziju godišnjih financijskih izvještaja, ukupan iznos naknada za druge usluge provjere, ukupan iznos naknada za usluge poreznog savjetovanja te ukupan iznos naknada za druge usluge osim revizorskih.
17	Objaviti informacije koje korisnicima financijskih izvještaja omogućuju da ocijene vrstu i doseg rizika koji proizlaze iz financijskih instrumenata a kojima je subjekt izložen na izvještajni datum a) kreditni rizik b) tržišni rizik c) rizik likvidnosti
18	Za imovinu stečnu posjedom kolaterala kao instrumenta osiguranja objaviti: (a) prirodu i knjigovodstveni iznos tako stečene imovine i (b) ako imovinu nije moguće trenutačno konvertirati u novac, svoje politike kojima je regulirano raspolaganje takvom imovinom, odnosno prodaja imovine ili njeno korištenje u vlastitom poslovanju
19	Objava svih transakcija sa povezanim osobama

