

Obrazac: OP-ID-1 OPĆI PODACI O INVESTICIJSKOM DRUŠTVU	
NAZIV INVESTICIJSKOG DRUŠTVA	
Identifikacijski broj kod Agencije	20
MBS	80171112
OIB	21667415955
Izvještajno razdoblje	01.01.2018.-31.12.2018.
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-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	9
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	HLB REVIDICON D.O.O.
Poslovna banka investicijskog društva	PBZ d.d.
Broj računa	HR3123400091100225663
Datum sastavljanja izvještaja	30.01.2019
Sastavio	Indok d.o.o. Čakovec
Telefon osobe za kontaktiranje	040/390-722
Napomena:	
Izvještajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
Izvještaj sačinjavaju obrasci:	
1. OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu	podaci na dan sastavljanja izvještaja: 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.
2. IFP-ID-2 Izvještaj o financijskom položaju	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31. 3., 30. 6., 30. 9., 31. 12.
3. SD-ID-3 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	1. 1. – 31. 3., 1. 1. – 30. 6., 1. 1. – 30. 9. i 1. 1. – 31. 12.
4a. NT-ID-4a Izvještaj o novčanim tokovima direktna metoda	1. 1. – 31. 3., 1. 1. – 30. 6., 1. 1. – 30. 9. i 1. 1. – 31.12.
4b. NT-ID-4b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda	1. 1. – 31. 3., 1. 1. – 30. 6., 1. 1. – 30. 9. i 1. 1. – 31.12.
5. PK-ID-5 Izvještaj o promjenama kapitala	1. 1. – 31. 3., 1. 1. – 30. 6., 1. 1. – 30. 9. i 1. 1. – 31.12.
6. B-ID-6 Bilješke	

Obrazac: IFP-ID-2 Izvještaj o financijskom položaju IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2018.					
AKTIVA					u kunama
R. B.	Broj pozicije (kontni plan)	Opis pozicije	AOP	31. 12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1.		Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja (ΣAOP2 do AOP8)	1	172.831,66	96.870,34
1.1	00	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	49.100,28	17.269,06
1.2	01	Dugotrajna materijalna imovina	3	112.911,37	68.781,27
1.3	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4	0,00	0,00
1.4	04	Ulaganja u pridružena društva	5	10.820,01	10.820,01
1.5	05	Ulaganja u ovisna društva	6	0,00	0,00
1.6	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7	0,00	0,00
1.7	ostalo iz skupine 0	Ostala dugotrajna imovina	8	0,00	0,00
		Novčana sredstva i potraživanja			
2.		(ΣAOP10 do AOP15)	9	2.592.895,82	1.303.184,40
2.1	10 + 11	Novčana sredstva	10	80.224,11	98.988,01
2.2	12 + 13	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	506.470,39	78.695,68
2.3	150 + 153	Potraživanja temeljem transakcija financiranja vrijednosnih papira	12	809.930,92	420.612,79
2.4	17	Odgodena porezna imovina	13	0,00	0,00
2.5	19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	715,08	0,00
2.6	Ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	1.195.555,32	704.887,92
3.		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	6.119,81	28.323,31
3.1	30	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	17	0,00	0,00
3.2	40	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	18	6.119,81	28.323,31
3.3	50	Financijska imovina po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
		UKUPNO AKTIVA (AOP1 + AOP9 + AOP16)	20	2.771.847,29	1.428.378,05
4.		Izvanbilančni zapisi (AOP22 + AO27)	21	12.486.137,39	19.458.545,02
4.1	980	Novčana sredstva naloga davaca	22	1.914.952,04	1.509.136,00
4.2	981	Novčana sredstva pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	23	1.330.361,10	1.884.008,84
4.3	982	Financijska instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	24	9.240.824,25	16.065.400,18
4.4	983	Repo kolaterali – aktivni račun	25	0,00	0,00
4.5	984	Nominalna vrijednost izvedenica	26	0,00	0,00
4.6	985	Ostala izvanbilančni aktivni računi	27	0,00	0,00
PASIVA					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31. 12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
		Kapital i rezerve			
1.		(AOP29 + + AOP40)	28	2.596.842,51	1.271.991,71
1.1	90	Temeljni (upisani) kapital	29	9.564.700,00	9.564.700,00
1.2	91	Vlastite dionice	30	0,00	0,00
1.3	92	Rezerve iz dobiti	31	0,00	0,00
1.4	93	Kapitalne rezerve	32	1.297.535,07	1.297.535,07
1.5	940	Zadržana dobit	33	12.554,91	12.554,91
1.6	941	Preneseni gubitak	34	-7.679.115,65	-8.246.357,19
1.7	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	35	-567.241,54	-1.319.333,90
1.8	96	Revalorizacijske rezerve	36	0,00	0,00
1.9	962 + 963 + 964	Dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	37	0,00	0,00

1.10	971 + 972 + 973	Rezerve fer vrijednosti	38	-31.590,28	-37.107,18
1.11	974	Nekontrolirajući (manjinski) interes	39	0,00	0,00
1.12	975	Hibridni i podređeni instrumenti	40	0,00	0,00
2.		Obveze (ΣAOP42 do AOP53)	41	175.003,78	156.386,34
2.1	20	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	42	12.902,67	11.378,80
2.2	210 – dugoročne obveze	Dugoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	43	0,00	0,00
2.3	210 – kratkoročne obveze	Kratkoročne obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	44	0,00	0,00
2.4	22 – dugoročne obveze	Dugoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	45	0,00	0,00
2.5	22 – kratkoročne obveze	Kratkoročne obveze po izdanim financijskim instrumentima	46	0,00	0,00
2.6	24	Obveze prema dobavljačima	47	67.681,02	79.050,89
2.7	25	Obveze prema zaposlenicima	48	65.510,02	43.460,23
2.8	26	Obveze za poreze i doprinose	49	28.910,07	22.496,42
2.9	266	Odgođena porezna obveza	50	0,00	0,00
2.10	27	Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	51	0,00	0,00
2.11	28	Rezerviranja	52	0,00	0,00
2.12	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	53	0,00	0,00
		UKUPNO PASIVA (AOP28 + AOP41)	54	2.771.846,29	1.428.378,05
3.		Izvanbilančni zapisi (AOP56 + AOP61)	55	12.486.137,39	19.458.545,02
3.1	990	Novčana sredstva nalagodavaca	56	1.914.952,04	1.509.136,00
3.2	991	Novčana sredstva pod upravljanjem portfeljem i skrbništvo	57	1.330.361,10	1.884.008,84
3.3	992	Financijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	58	9.240.824,25	16.065.400,18
3.4	993	Repo poslovi – pasivni račun	59	0,00	0,00
3.5	994	Nominalna vrijednost izvedenica	60	0,00	0,00
3.6	995	Ostali izvanbilančani pasivni računi	61	0,00	0,00
	Oznaka	Dodatak bilanci			
4.	I	KAPITAL I REZERVE (AOP63 + AOP64)	62	0,00	0,00
4.1	a)	Pripisano imateljima kapitala matice	63	0,00	0,00
4.2	b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	64	0,00	0,00

Napomena: Stavke pod brojem 4.1.a. i 4.2.b. popunjavaju obveznici izrade godišnjih konsolidiranih financijskih izvještaja

Obrazac: SD-ID-3 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti				
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje				
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine
1.1	70 + 71	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	65	3.622.094,39
1.2	66	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	66	315.452,33
1.		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP65-AOP66)	67	3.306.642,06
2.1	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	68	0,00
2.2	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	69	0,00
2.		Neto realizirani dobiti/gubici (AOP68-AOP69)	70	0,00
3.1	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	71	0,00
3.2	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	72	0,00
3.		Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP71-AOP72)	73	0,00
4.1	771	Realizirani dobiti financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	74	2.656,95
4.2	631	Realizirani gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	75	0,00
4.		Neto realizirani dobitci/gubici financijske po fer vrijednosti kroz OSD (AOP74-AOP75)	76	2.656,95
5.	624	Neto očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku	77	0,00
6.	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	78	0,00
7.1	72	Prihodi od kamata	79	15.488,84
7.2	65	Rashodi od kamata	80	25.180,22
7.		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP79-AOP80)	81	-9.691,38
8.1	75	Pozitivne tečajne razlike	82	15.636,21
8.2	64	Negativne tečajne razlike	83	365.722,99
8.		Neto tečajne razlike (AOP82-AOP83)	84	-350.086,78
9.	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	85	189,40
10.	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	86	24.137,70
11.	610	Amortizacija	87	69.983,07
12.	600	Troškovi zaposlenika	88	1.733.054,15
13.	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	89	1.738.052,27
14.		Ukupno ostali rashodi (AOP87 + AOP88 + AOP89)	90	3.541.089,49
15.		Ukupni prihodi	91	3.680.203,49
16.		Ukupni rashodi	92	4.247.445,03
17.	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP91-AOP92)	93	-567.241,54
18.	81	Porez na dobit	94	0,00
19.		Dobit ili gubitak	95	-567.241,54
20.		Pripisano imateljima kapitala matice	96	0,00
21.		Pripisano nekontrolirajućem interesu	97	0,00
22.		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP99 do AOP104)	98	-2.959,00
23.		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	99	0,00
24.		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	100	0,00
25.		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	101	-2.959,00
26.		Dobitci/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	102	0,00
27.		Dobitci/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	103	0,00
28.		Dobitak/gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	104	0,00
29.		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	105	0,00
30.		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP95 + AOP98)	106	-570.200,54
31.		Pripisano imateljima kapitala matice	107	0,00

32.	Pripisano nekontrolirajućem interesu	108	0,00
33.	Reklasifikacijske usklade	109	0,00

Napomena: Stavke pod brojem 20., 21., 31. i 32. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

u kunama
Tekuće razdoblje
683.361,19
240.978,10
442.383,09
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
0,00
19.180,28
39,56
19.140,72
4.545,79
45.198,34
-40.652,55
892,50
16.738,26
75.961,32
871.555,67
810.318,93
1.757.835,92
724.718,02
2.044.051,92
-1.319.333,90
0,00
-1.319.333,90
0,00
0,00
-5.517,00
0,00
0,00
-5.517,00
0,00
0,00
0,00
-1.324.850,90
0,00

	0,00
	0,00
1	

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	110	0,00	0,00
Primici s osnove obavljenih investicijskih usluga	111	0,00	0,00
Primici s osnove obavljenih pomoćnih usluga	112	0,00	0,00
Izdaci za naknade i ostale pristojbe vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	113	0,00	0,00
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	114	0,00	0,00
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	115	0,00	0,00
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	116	0,00	0,00
Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	117	0,00	0,00
Primici od transakcija financiranja vrijednosnih papira	118	0,00	0,00
Izdaci od transakcija financiranja vrijednosnih papira	119	0,00	0,00
Primici od ulaganje u financijsku imovinu po amortiziranom trošku	120	0,00	0,00
Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu po amortiziranom trošku	121	0,00	0,00
Novac isplaćen dobavljačima	122	0,00	0,00
Novac isplaćen zaposlenicima	123	0,00	0,00
Primici od kamata	124	0,00	0,00
Izdaci od kamata	125	0,00	0,00
Primici od dividendi	126	0,00	0,00
Plaćen porez na dobit	127	0,00	0,00
Plaćeni ostali porezi i doprinosi	128	0,00	0,00
Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	129	0,00	0,00
Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	130	0,00	0,00
2 Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	131	0,00	0,00
Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	132	0,00	0,00
Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	133	0,00	0,00
Izdaci od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	134	0,00	0,00
Primici od prodaje ulaganje u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	135	0,00	0,00
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	136	0,00	0,00
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	137	0,00	0,00
3 Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	138	0,00	0,00
Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	139	0,00	0,00
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkupa udjela	140	0,00	0,00
Isplata dividendi ili udjela u dobiti	141	0,00	0,00
Primici od kredita	142	0,00	0,00
Izdaci za otplatu primljenih kredita	143	0,00	0,00
Primici po izdanim financijskim instrumentima	144	0,00	0,00
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	145	0,00	0,00
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	146	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	147	0,00	0,00
4 Efekti promjene tečaja stranih valuta	148	0,00	0,00
5 (AOP110 + AOP131 + AOP138)	149	0,00	0,00
6 Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	150	0,00	0,00
7 Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP149 + AOP150)	151	0,00	0,00

Obrazac: NT-ID-4b Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA			u kunama	
Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje	
1 Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	152	-106.337,75	18.763,90	
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	153	-567.241,54	-1.319.333,90	
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	154	69.983,07	75.961,32	
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	155	0,00	0,00	
Rezerviranja	156	0,00	0,00	
Prihodi od kamata	157	0,00	0,00	
Rashodi od kamata	158	0,00	0,00	
Umanjenje imovine	159	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	160	1.538.690,57	427.774,71	
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	161	1.457.797,41	-41.848,48	
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	162	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	163	391,21	-22.203,50	
Povećanje/smanjenje financijske imovine po amortiziranom trošku	164	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnih papira	165	-1.254.280,86	921.833,01	
Primici od kamata	166	0,00	0,00	
Izdaci od kamata	167	0,00	0,00	
Primici od dividendi	168	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	169	24.383,69	715,08	
Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	170	-9.594,90	-1.523,87	
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	171	-46.959,45	11.369,87	
Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	172	-106.924,00	-22.049,79	
Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	173	-878.475,36	-6.413,65	
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	174	-331.147,72	0,00	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	175	-2.959,87	-5.516,90	
Plaćen porez na dobit	176	0,00	0,00	
2 Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	177	-55.489,11	0,00	
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu	178	-12.243,34	0,00	
Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	179	-43.245,77	0,00	
Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	180	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	181	0,00	0,00	
3 Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	182	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	183	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	184	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	185	0,00	0,00	
Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	186	0,00	0,00	
Isplata dividendi ili udjela u dobiti	187	0,00	0,00	
Povećanje/smanjenje ostalih stavki	188	0,00	0,00	
4 Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP152 + AOP177 + AOP182)	189	-161.826,86	18.763,90	
5 Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	190	242.050,97	80.224,11	
6 Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP189 + AOP190)	191	80.224,11	98.988,01	

Obrazac: PK-ID-5 Izvještaj o promjenama kapitala									
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA								u kunama	
Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajući m interesima	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija fin. imovine po fer vrijednosti kroz OSD	Ostale revalorizacijske rezerve		
Stanje 1. siječnja prethodne godine	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
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 1. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	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
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	-567.241,54	0,00	0,00	0,00	0,00	-567.241,54
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.959,87	0,00	0,00	-2.959,87
Ostale ne vlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	-1.117.186,42	1.117.186,42	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno ne vlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	-1.684.427,96	1.117.186,42	-2.959,87	0,00	0,00	-570.201,41
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 izvještajnog razdoblja	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	-567.241,54	-7.666.560,74	-31.590,28	0,00	0,00	2.596.842,51
Stanje 1. siječnja tekuće godine	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	-567.241,54	-7.666.560,74	-31.590,28	0,00	0,00	2.596.842,51
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 1. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	-567.241,54	-7.666.560,74	-31.590,28	0,00	0,00	2.596.842,51
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	-1.319.333,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.319.333,90
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.516,90	0,00	0,00	-5.516,90
Ostale ne vlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	567.241,54	-567.241,54	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno ne vlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	-752.092,36	-567.241,54	-5.516,90	0,00	0,00	-1.324.850,80

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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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 izvještajnog razdoblja	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	-1.319.333,90	-8.233.802,28	-37.107,18	0,00	0,00	1.271.991,71

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 Financijski izvještaji investicijskog društva Credos d.o.o. sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja.

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.

Prilikom sastavljanja ovog financijskog izvješća primjenjene su ove računovodstvene politike:

- 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 FINANCIJSKOM 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 17.269,06

UKUPNO 17.269,06

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 51.138,62

Ostala oprema 17.642,65

UKUPNO 68.781,27

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 18.622,10

Novac na deviznom računu 80.365,91

UKUPNO 98.988,01

b) Potraživanja uključuju:

Potraživ. s osnove obavljenih invest.usluga 78.695,68

Potraživanja za zajmove 936.512,92

Dani jamstveni polozi 58.877,19

Ostala potraživanja 130.110,60

UKUPNO 1.204.196,39

PASIVA

Bilješka br.4. Kapital i rezerve

Kapital društva iznosi 1.271.991,71 kn

. Sastoji se od:

Upisani kapital 9.564.700,00

Kapitalne rezerve 1.297.535,07

Zadržana dobit 12.554,91

Preneseni gubitak 8.246.357,19

Gubitak tekućeg razdoblja -1.319.333,90

Rezerve fer vrijednosti -37.107,18

Bilješka br.5. Obveze uključuju:

Obveze za naknade vezane uz trg.v,p . 11.378,80

Obveze prema dobavljačima 79.050,89

Obveze prema zaposlenima 43.460,23

Obveze za poreze i doprinose 22.496,42

UKUPNO 156.386,34

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prihodi ostvareni su u svoti 724.718,02 kuna, a čine ih:

- prihodi od provizija i naknada	683.361,19
- ostali prihodi	41.356,83

Rashodi su ostvareni u svoti 2.044.051,92 kn, a čine ih:

- rashodi od provizija i naknada za obavljene invest. Usluge	240.978,10
- rashodi od kamata i teč. Razlika	45.237,90
- amortizacija	75.961,32
- troškovi zaposlenika	871.555,67
- ostali rashodi	810.318,93

BILJEŠKE UZ NOVČANI TIJEK

Ukupni novčani tok pokazuje povećanje novca na nadnevak bilance u odnosu na početno stanje za 18.763,90 kuna.

Društvo je svoje dospjele obveze u 2018. godini podmirivalo u skladu s datumom dospeljaća.

BILJEŠKE UZ PROMJENE KAPITALA

Sa 31.12.2018. kapital iznosi 1.271.991,71 kn.

3 Tekući gubitak iznosi 1.319.333,90 kn .

4 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.

5	Izloženost kreditnom riziku financijske imovine i financijskih obveza klasificiranih kao zajmovi i potraživanja po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak																					
6	Iznos promjene fer vrijednosti koja se može pripisati promjeni kreditnog rizika																					
7	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																					
8	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																					
9	Objaviti knjigovodstveni iznos financijske imovine založene kao osiguranje za plaćanje stvarnih ili nepredviđenih obveza (kolateral), uključujući iznose koji su reklasificirani u skladu s točkom																					
10	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																					
11	Umanjena za kreditne gubitke (primjerice, konto ispravka vrijednosti na kojem se evidentiraju pojedinačna umanjena ili neki sličan konto koji se koristi za evidentiranje kolektivnog umanjena imovine) umjesto da izravno umanjuje knjigovodstveni iznos sredstva, dužan je objaviti usuglašavanje promjena na tom kontu tijekom razdoblja za svaku klasu financijske imovine.																					
12	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																					
13	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																					
14	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.																					
15	Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju <table> <tr> <td>PUNT-R-A</td> <td>2.197,00</td> <td>2.087,16</td> </tr> <tr> <td>HT-R-A</td> <td></td> <td>15.000,00</td> </tr> <tr> <td>ERNT</td> <td></td> <td>9.090,00</td> </tr> <tr> <td>DUST.US</td> <td></td> <td>1.478,86</td> </tr> <tr> <td>NUGT.US</td> <td></td> <td>339,63</td> </tr> <tr> <td>JDST.US</td> <td></td> <td>325,21</td> </tr> <tr> <td>OILL.DE</td> <td></td> <td>2,45</td> </tr> </table>	PUNT-R-A	2.197,00	2.087,16	HT-R-A		15.000,00	ERNT		9.090,00	DUST.US		1.478,86	NUGT.US		339,63	JDST.US		325,21	OILL.DE		2,45
PUNT-R-A	2.197,00	2.087,16																				
HT-R-A		15.000,00																				
ERNT		9.090,00																				
DUST.US		1.478,86																				
NUGT.US		339,63																				
JDST.US		325,21																				
OILL.DE		2,45																				
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. HLB REVIDICON D.O.O. , VARAŽDIN IZNOS NAKNADE REVIZORA : 33.750,00 KN																					
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																					

