

**Regulatorni kapital - objava sukladno Provedbenoj Uredbi Komisije EU br. 1423 - 2013
od dana 20. prosinca 2013 Investicijsko društvo Credos d.o.o., Nemčićeva 7, 10000 Zagreb**

| Redovni osnovni kapital (CET1): Instrumenti i rezerve | | |
|--|--|------------------|
| 1. | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 9.564.700 |
| | od čega: vrste instrumenata 1 | 9.564.700 |
| | od čega: vrste instrumenata 2 | 0 |
| | od čega: vrste instrumenata 3 | 0 |
| 2. | Zadržana dobit | -8.612.477 |
| 3. | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i druge rezerve) | 1.265.100 |
| 3.a | Rezerve za opće bankovne rizike | 0 |
| 4. | Iznos kvalificirajućih stavki iz čl. 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala | 0 |
| 5. | Manjinski udjeli | 0 |
| 5.a | Neovisno revidirana dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi | 836.135 |
| 6. | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja | 3.053.458 |
| Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja | | |
| 7. | Dodatna vrijednost usklađenja (negativni iznos) | |
| 8. | Nematerijalna imovina (negativan iznos) | 57.524 |
| 9. | | |
| 10. | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući oni koja proizlazi iz privremenih razlika, (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) neg. | 0 |
| 11. | Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitcima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka | 0 |
| 12. | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka | 0 |
| 13. | Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos) | 0 |
| 14. | Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti | 0 |
| 15. | Imovina mirovinskog fonda pod pokriviteljstvom poslodavca (negativan iznos) | 0 |
| 16. | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | 0 |
| 17. | Izravna , neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativan iznos) | 0 |
| 18. | Izravna , neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganja (ispod 10%, negativan iznos) | 0 |
| 19. | Izravna , neizravna i sintetska ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganja (iznad 10%, negativan iznos) | 0 |
| 20. | | |
| 20.a | Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250% ako institucija odabere alternativu odbitka | 0 |
| 20.b | od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (neg. iznos) | 0 |
| 20.c | od čega: sekuritizacijske pozicije (negativna iznos) | 0 |
| 20.d | od čega: slobodne isporuke (negativan iznos) | 0 |
| 21. | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10% bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3. , negativan iznos) | 0 |
| 22. | Iznos iznad praga 15% (negativan iznos) | 0 |
| 23. | od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje | 0 |

| | | |
|--|---|------------------|
| 24. | | |
| 25. | od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika | 0 |
| 25.a | Gubici tekuće financijske godine (negativna iznos) | 0 |
| 25.b | Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos) | 0 |
| 27. | Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativni iznos) | 0 |
| 28. | Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1) | 57.524 |
| 29. | Redovni osnovni kapital (CET1) | 2.995.935 |
| Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti | | |
| 30. | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 0 |
| 31. | od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda | 0 |
| 32. | od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda | 0 |
| 33. | Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 4. i povezanih računa premijana dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala | 0 |
| 34. | Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe | 0 |
| 35. | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju | 0 |
| 36. | Dodatni osnovni kapital (T1) prije regulatornih usklađenja | 0 |
| Dodatni osnovni kapital (AT1): Regulatorna usklađenja | | |
| 37. | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativni iznos) | 0 |
| 38. | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganjakojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativni iznos) | 0 |
| 39. | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznad praga 10% bez priznatih kratkih pozicija) (negativni iznos) | 0 |
| 40. | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekta financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativni iznos) | 0 |
| 41. | | |
| 42. | Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativni iznos) | 0 |
| 43. | Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1) | 0 |
| 44. | Dodatni osnovni kapital (AT1) | 0 |
| 45. | Osnovni kapital (T1=CET1+AT1) | 2.995.935 |
| Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije | | |
| 46. | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice | 0 |
| 47. | Iznos kvalificirajućih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala | 0 |
| 48. | Kvalificirani instrumenti vlastitog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe | 0 |
| 49. | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju | 0 |
| 50. | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik | 0 |
| 51. | Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja | |
| Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja | | |
| 52. | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog | 0 |

| | | |
|--|--|------------------|
| | kapitala i podređene kredite (negativni iznos) | |
| 53. | Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati vlastiti kapital institucije (negativni iznos) | 0 |
| 54. | Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznad praga 10% bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | 0 |
| 55. | Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznad praga 10% bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | 0 |
| 56. | | |
| 57. | Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2) | 0 |
| 58. | Dopunski kapital (T2) | 0 |
| 59. | Ukupni kapital (TC=T1+T2) | 2.995.935 |
| 60. | Ukupna rizikom ponderirana imovina | 2.295.359 |
| Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| 61. | Redovni osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 130,52% |
| 62. | Osnovni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 130,52% |
| 63. | Ukupni kapital (kao postotak ukupnog iznosa izloženosti riziku) | 130,52% |
| 64. | Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije, izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku | 0 |
| 65. | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala | 0 |
| 66. | od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja | 0 |
| 67. | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik | 0 |
| 67.a | od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII) | 0 |
| 68. | Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku) | 130,52% |
| 69. | | |
| 70. | | |
| 71. | | |
| Iznosi za odbitak ispod pragova (prije ponderiranja rizikom) | | |
| 72. | Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganja (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | 0 |
| 73. | Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganja (iznos ispod praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) | 0 |
| 74. | | |
| 75. | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos ispod praga 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) | 0 |
| Primjenjive gornje granice za uključanje rezervacija u dopunski kapital | | |
| 76. | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardni pristup (prije primjene gornje granice) | 0 |
| 77. | Gornja granica za uključanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa | 0 |
| 78. | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima | 0 |
| 79. | Gornja granica za uključanje ispravka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting | 0 |

| | | |
|--|---|---|
| | sustavima | |
| Instrumenti kapitala koji podležu propisima o potpunom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2014. i 1.siječnja 2022) | | |
| 80. | - Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podležu propisima o postupnom isključenju | 0 |
| 81. | - Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 |
| 82. | - Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podležu propisima o postupnom isključenju | 0 |
| 83. | - Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 |
| 84. | - Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podležu propisima o postupnom isključenju | 0 |
| 85. | - Isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća) | 0 |