

Obrazac: OP-ID OPĆI PODACI O PRAVNOJ OSOBI	
NAZIV PRAVNE OSOBE	Credos d.o.o.
LEI	747800TOX8ZIAATZDH42
OIB	21667415955
Izveštajno razdoblje	01.01.2021.-31.12.2021.
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 Zagreb, Nemčićeva 7
Telefon i fax	01/2363 431, 01/2363 433
E-adresa	credos@credos.hr
Web-stranica	www.credos.hr
Broj zaposlenih na izvještajni datum	11
Poslovna banka pravne osobe	Privredna banka Zagreb d.d. Zagreb
Broj računa za redovno poslovanje	HR3123400091100225663
Broj računa za deponiranje sredstava klijenata	HR2523400091310115632 HR4424840081300160397 HR4424070001300322382 HR9024020061300016173
Broj aktivnih klijenata u izvještajnom razdoblju	229

Obrazac: IFP-ID-2 Izvještaj o financijskom položaju					
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2021.					
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	103.659,16	52.240,65
1.1	00	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	57.523,55	7.157,05
1.2	01	Dugotrajna materijalna imovina	3	35.315,60	34.263,59
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			
		(Σ AOP10 do AOP15)	9	2.914.910,26	2.321.974,34
2.1	10 + 11	Novčana sredstva	10	643.923,00	1.177.466,77
2.2	12 + 13	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	1.690.529,03	288.420,01
2.3	150 + 153	Potraživanja temeljem transakcija financiranja vrijednosnih papira	12	16.769,18	16.769,18
2.4	17	Odgodena porezna imovina	13	0,00	0,00
2.5	19	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	0,00	0,00
2.6	Ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	563.689,05	839.318,38
3.		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	34.889,13	900.005,49
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	34.889,13	900.005,49
3.3	50	Financijska imovina po amortiziranom trošku	19	0,00	0,00
		UKUPNO AKTIVA (AOP1 + AOP9 + AOP16)	20	3.053.458,55	3.274.220,48
4.		Izvanbilančni zapisi (AOP22 + AO27)	21	35.177.460,58	37.905.966,08
4.1	980	Novčana sredstva nalagodavaca	22	17.628.231,70	15.651.918,20
4.2	981	Novčana sredstava pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	23	2.718.195,83	5.886.615,41
4.3	982	Financijska instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	24	14.831.033,05	16.367.432,47
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 izvanbilančani 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			
		(AOP29 + ... + AOP40)	28	2.886.400,91	2.080.955,51
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	305.228,83
1.5	940	Zadržana dobit	33	12.554,91	12.554,91
1.6	941	Preneseni gubitak	34	-8.819.467,95	-7.983.333,01
1.7	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	35	836.134,94	188.005,96
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	-5.056,06	-6.201,18
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	167.057,64	1.193.264,97
2.1	20	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	42	11.801,88	11.965,06
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	63.886,95	74.343,98
2.7	25	Obveze prema zaposlenicima	48	55.706,06	65.003,77
2.8	26	Obveze za poreze i doprinose	49	35.662,75	49.645,92
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	992.306,24
2.12	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	53	0,00	0,00
		UKUPNO PASIVA (AOP28 + AOP41)	54	3.053.458,55	3.274.220,48
3.		Izvanbilančni zapisi (AOP56 + AOP61)	55	35.177.460,58	37.905.966,08
3.1	990	Novčana sredstva nalogodavaca	56	17.628.231,70	15.651.918,20
3.2	991	Novčana sredstva pod upravljanjem portfeljem i skrbništvo	57	2.718.195,83	5.886.615,41
3.3	992	Financijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	58	14.831.033,05	16.367.432,47
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 01.01.2021. - 31.12.2021.					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1.1	70 + 71	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	65	3.528.771,85	2.975.994,14
1.2	66	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	66	331.613,63	339.762,84
1.		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP65-AOP66)	67	3.197.158,22	2.636.231,30
2.1	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	68	0,00	0,00
2.2	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	69	0,00	0,00
2.		Neto realizirani dobiti/gubici (AOP68-AOP69)	70	0,00	0,00
3.1	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	71	0,00	0,00
3.2	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	72	0,00	0,00
3.		Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP71-AOP72)	73	0,00	0,00
4.1	771	Realizirani dobiti financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	74	0,00	0,00
4.2	631	Realizirani gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	75	3.561,72	0,00
4.		Neto realizirani dobitci/gubici financijske po fer vrijednosti kroz OSD (AOP74-AOP75)	76	-3.561,72	0,00
5.	624	Neto očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku	77	0,00	0,00
6.	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja	78	0,00	0,00
7.1	72	Prihodi od kamata	79	13.689,42	10.612,49
7.2	65	Rashodi od kamata	80	7.250,50	3,80
7.		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP79-AOP80)	81	6.438,92	10.608,69
8.1	75	Pozitivne tečajne razlike	82	4.131,62	20.037,78
8.2	64	Negativne tečajne razlike	83	155.093,52	38.860,26
8.		Neto tečajne razlike (AOP82-AOP83)	84	-150.961,90	-18.822,48
9.	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	85	1.241,00	1.538,00
10.	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	86	91.279,21	28.563,83
11.	610	Amortizacija	87	68.428,62	62.894,31
12.	600	Troškovi zaposlenika	88	1.057.183,14	1.308.106,24
13.	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	89	1.179.847,03	1.099.112,83
14.		Ukupno ostali rashodi (AOP87 + AOP88 + AOP89)	90	2.305.458,79	2.470.113,38
15.		Ukupni prihodi	91	3.639.113,10	3.036.746,24
16.		Ukupni rashodi	92	2.802.978,16	2.848.740,28
17.	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP91-AOP92)	93	836.134,94	188.005,96
18.	81	Porez na dobit	94	0,00	0,00
19.		Dobit ili gubitak	95	836.134,94	188.005,96
20.		Pripisano imateljima kapitala matice	96	0,00	0,00
21.		Pripisano nekontrolirajućem interesu	97	0,00	0,00
22.		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP99 do AOP104)	98	0,00	0,00
23.		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	99	0,00	0,00
24.		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	100	0,00	0,00
25.		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	101	0,00	0,00
26.		Dobitci/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	102	0,00	0,00
27.		Dobitci/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	103	0,00	0,00
28.		Dobitak/gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	104	0,00	0,00
29.		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	105	0,00	0,00
30.		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP95 + AOP98)	106	836.134,94	188.005,96
31.		Pripisano imateljima kapitala matice	107	0,00	0,00

32.	Pripisano nekontrolirajućem interesu	108	0,00	0,00
33.	Reklasifikacijske usklade	109	0,00	0,00
Napomena: Stavke pod brojem 20., 21., 31. i 32. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja				

Obrazac: NT-ID-4a Izvještaj o novčanim tokovima (direktna metoda)			
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 31.12.2021.			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 Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (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 31.12.2021.
u kunama

Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1 Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	152	546.777,56	545.019,57
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	153	836.134,94	188.005,96
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	154	68.428,62	62.894,31
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	155	0,00	0,00
Rezerviranja	156	0,00	992.306,24
Prihodi od kamata	157	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	-1.024.945,67	1.402.109,02
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	161	654.774,59	-275.629,33
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	-1.893,24	-865.116,36
Povećanje/smanjenje financijske imovine po amortiziranom trošku	164	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja iz transakcija financiranja vrijednosnih papira	165	0,00	0,00
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	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	170	393,48	163,18
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	171	5.199,59	10.457,03
Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	172	7.591,35	9.297,71
Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	173	-25.980,67	13.983,17
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	174	-303,97	0,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	175	27.378,54	-993.451,36
Plaćen porez na dobit	176	0,00	0,00
2 Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	177	-55.608,00	-11.475,80
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu	178	-14.612,00	-11.475,80
Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	179	-55.608,00	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	476.557,16	533.543,77
5 Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	190	167.365,84	643.923,00
6 Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP189 + AOP190)	191	643.923,00	1.177.466,77

Obrazac: PK-ID-5 Izvještaj o promjenama kapitala									
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA 31.12.2021.								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	746.223,14	-9.553.136,18	-32.434,60	0,00	0,00	2.022.887,43
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	746.223,14	-9.553.136,18	-32.434,60	0,00	0,00	2.022.887,43
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	836.134,94	0,00	0,00	0,00	0,00	836.134,94
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	27.378,54	0,00	0,00	27.378,54
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	-746.223,14	746.223,14	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	89.911,80	746.223,14	27.378,54	0,00	0,00	863.513,48
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	836.134,94	-8.806.913,04	-5.056,06	0,00	0,00	2.886.400,91
Stanje 1. siječnja tekuće godine	9.564.700,00	1.297.535,07	0,00	836.134,94	-8.806.913,04	-5.056,06	0,00	0,00	2.886.400,91
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	836.134,94	-8.806.913,04	-5.056,06	0,00	0,00	2.886.400,91
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	188.005,96	0,00	0,00	0,00	0,00	188.005,96
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.145,12	0,00	0,00	-1.145,12
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	-992.306,24	-836.134,94	836.134,94	0,00	0,00	0,00	-992.306,24
Ukupno nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	-992.306,24	-648.128,98	836.134,94	-1.145,12	0,00	0,00	-805.445,40

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	305.228,83	0,00	188.005,96	-7.970.778,10	-6.201,18	0,00	0,00	2.080.955,51

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 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 7.157,05

UKUPNO 7.157,05

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 16.620,94

Ostala oprema 17.642,65

UKUPNO 34.263,59

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 1.130.239,52

Novac na deviznom računu 47.227,25

UKUPNO 1.177.466,77

b) Potraživanja uključuju:

Potraživ. s osnove obavljenih invest.usluga 288.420,01

Potraživanja temeljem transakcija fin.inst. 16.769,18

Ostala potraživanja 839.318,38

-sastoji se od: doprinos u Jamstvenom fondu 57.401,70

dane pozajmice 320.900,00
jamstveni polog ostalim društvima 300.000,00
ostalo 161.016,68

PASIVA

Bilješka br.4. Kapital i rezerve

Kapital društva iznosi 2.080.955,51 kn

. Sastoji se od:

Upisani kapital 9.564.700,00

Kapitalne rezerve 305.228,83

Zadržana dobit 12.554,91

Preneseni gubitak 7.983.333,01

Dobit tekućeg razdoblja 188.005,96

Rezerve fer vrijednosti -6.201,18

Bilješka br.5. Obveze uključuju:

Obveze za naknade vezane uz trg.v,p . 11.965,06

Obveze prema dobavljačima 74.343,98

Obveze prema zaposlenima 65.003,77

Obveze za poreze i doprinose 49.645,92

Rezerviranja: 992.306,24

UKUPNO 1.193.264,97

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prihodi ostvareni su u svoti 3.036.746,24 kuna, a čine ih:

- prihodi od provizija i naknada	2.975.994,14
- finansijski prihodi	10.612,49
- ostali prihodi	28.563,83
- prihodi od dividendi	1.538,00

Rashodi su ostvareni u svoti 2.848.740,28 kn, a čine ih:

- rashodi od provizija i naknada za obavljene invest. Usluge	339.762,84
- amortizacija	62.894,31
- troškovi zaposlenika	1.308.106,24
- ostali rashodi	1.099.112,83
- finansijski rashodi	3,80

BILJEŠKE UZ NOVČANI TIJEK

Ukupni novčani tok pokazuje povećanje novca na nadnevak bilance u odnosu na početno stanje za 533.543,77 kuna.

Društvo je svoje dospjele obveze u 2021. godini podmirivalo u skladu s datumom dospijea.

BILJEŠKE UZ PROMJENE KAPITALA

Sa 31.12.2021. kapital iznosi 2.080.955,51 kn.

3 Tekuća dobit iznosi 188.005,96 kn .

4 Ulaganja u dionice klasificirano je kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju i čiji se učinak promjene fer vrijednosti evidentira u glavnici i u izvješću o promjeni glavnice.

5 Izloženost kreditnom riziku finansijske imovine i finansijskih 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) pojedinsti 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 dionice 37.433,56 udjeli u fondovima 862.571,93
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
19	Objava svih transakcija sa povezanim osobama