

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	01.01.2012.-31.12.2012.
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	
Subjekti konsolidacije	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 ZAGREB, KRALJEVIĆEVA 6
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	
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora	
Broj zaposlenih	5
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	
Iznos temeljnog kapitala u kunama	7.000.000
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	2340009-1100225663
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_Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5a. NT-ID-5a_Izveštaj 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_Izveštaj 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_Izveštaj 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: A-ID-2 Aktiva

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2012.

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	242.355	456.069
a)	000 +..+ 005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	201.274	177.606
b)	010 +..+ 014	Dugotrajna materijalna imovina	3	30.261	267.643
c)	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4		
d)	04	Ulaganja u pridružena društva	5	10.820	10.820
e)	05	Ulaganja u ovisna društva	6		
f)	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7		
g)	ostalo iz skupine 0	Ostala imovina	8		
2		Novčana sredstva i potraživanja (ΣAOP10 do AOP15)	9	139.535	381.895
a)	100 +..+ 102	Novčana sredstva	10	30.114	27.001
b)	120 +..+ 127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	22.471	25.258
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12	29.672	25.289
d)	17	Odgodena porezna imovina	13		
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	3.314	3.328
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	53.964	301.019
3		Financijska imovina (ΣAOP17 do AOP19)	16	29.898	279.567
a)	300 + ..+ 332	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti po FER vrijednosti kroz dobit ili gubitak	17		
b)	400 +..+ 421	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	18	29.898	279.567
c)	500+..+532	Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospijeća	19		
4		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20	411.788	1.117.531
		Izvanbilančni zapisi (AOP22+AO23)	21	3.465.605	2.488.642
		Portfelj nalogodavaca	22	3.322.114	2.306.831
		Ostale izvanbilančne stavke	23	143.491	181.811

Obrazac: P-ID-3 Pasiva
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2012.

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	30.302	1.004.909
a)	90	Temeljni (upisani) kapital	25	5.600.000	7.000.000
b)	91	Vlastite dionice	26		
c)	92	Rezerve iz dobiti	27		
d)	93	Kapitalne rezerve	28		500.000
e)	940	Zadržana dobit	29	12.555	12.555
f)	941	Preneseni gubitak	30	4.376.050	5.582.253
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31	-1.206.203	-925.393
h)	96	Revalorizacijske rezerve	32		
i)		Nekontrolirajući interes	33		
2		Obveze (Σ AOP35 do AOP44)	34	381.486	112.622
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	35	22.706	23.044
b)	210 +..+ 214	Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	36	200.000	
c)	220 +..+ 224	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	37		
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	38	96.629	30.731
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	39	34.527	22.321
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	40	23.969	36.526
g)	266	Odgodena porezna obveza	41		
h)	27	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	42		
i)	28	Rezerviranja	43		
j)	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	44	3.655	
3		UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP34)	45	411.788	1.117.531
		Izvanbilančni zapisi (AOP47+AOP48)	46	3.465.605	2.488.642
		Portfelj nalogodavaca	47	3.322.114	2.306.831
		Ostale izvanbilančne stavke	48	143.491	181.811

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

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

Obrazac: SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti					
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje 1.1.-31.12.2012.					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	649.370	286.954
	661+..+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53	287.555	228.910
1		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)	54	361.815	58.044
	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55		
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56		
2		Neto realizirani dobiti/gubici (AOP55-AOP56)	57	0	0
	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58	0	
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59		
3		Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP58-AOP59)	60	0	0
	771	Realizirani dobiti financijske imovine raspoložive za prodaju	61	2.486	
	631	Realizirani gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	62	1.876	1
4		Neto realizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju (AOP61-AOP62)	63	610	-1
5	622	Neto vrijednosno uskladenje zajmova, kredita i imovine koja se drži do dospjeća	64		
6	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna uskladenja	65		
	72	Prihodi od kamata	66	13.676	3.911
	65	Rashodi od kamata	67	6.052	5.536
7		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)	68	7.624	-1.625
	75	Pozitivne tečajne razlike	69	892	
	64	Negativne tečajne razlike	70	989	
8		Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)	71	-97	0
	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72		32
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73		222.197
9		Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)	74	0	222.229
	610	Amortizacija	75	72.247	36.286
	600	Troškovi zaposlenika	76	831.417	523.884
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77	672.505	643.870
10		Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)	78	1.576.169	1.204.040
11		Ukupni prihodi	79	666.438	513.094
12		Ukupni rashodi	80	1.872.641	1.438.487
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81	-1.206.203	-925.393
	81	Porez na dobit	82		
13		Dobit ili gubitak	83		
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	84		
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	85		
14		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP87 do AOP92)	86	0	0
a)		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87		
b)		primanja	88		
c)		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	89		
d)		prodaju	90		
e)		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	91		
f)		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92		
15		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)	93	0	0
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	94		
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	95		
16		Reklasifikacijske usklade	96		

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

Obrazac: NT-ID-5a Izvještaj o novčanim tokovima direktna metoda
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 1.1.-31.12.2012.
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		
	Primici s osnove obavljenih pomoćnih usluga	99		
	Izdaci za naknade i ostale pristojbe vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	100		
	Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	101		
	Izdaci za kupnju financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	102		
	Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	103		
	Izdaci za kupnju financijske imovine raspoložive za prodaju	104		
	Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	105		
	Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	106		
	Primici od ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca	107		
	Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospijeca	108		
	Novac isplaćen dobavljačima	109		
	Novac isplaćen zaposlenicima	110		
	Primici od kamata	111		
	Izdaci od kamata	112		
	Primici od dividendi	113		
	Plaćen porez na dobit	114		
	Plaćeni ostali porezi i doprinosi	115		
	Ostali primici iz poslovnih aktivnosti	116		
	Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti	117		
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	118	0	0
	Izdaci za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	119		
	Primici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine	120		
	Izdaci od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	121		
	Primici od prodaje ulaganje u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	122		
	Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	123		
	Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	124		
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	125	0	0
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	126		
	Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkupa udjela	127		
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	128		
	Primici od kredita	129		
	Izdaci za otplatu primljenih kredita	130		
	Primici po izdanim financijskim instrumentima	131		
	Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	132		
	Ostali primici iz financijskih aktivnosti	133		
	Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	134		
4	Efekti promjene tečaja stranih valuta	135		
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		
7	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP136+AOP137)	138	0	0

Obrazac: NT-ID-5b 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	139	-1.196.718	-1.453.113
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140	-1.206.203	-925.393
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141	72.247	36.286
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142		
	Rezerviranja	143		
	Prihodi od kamata	144	13.676	3.911
	Rashodi od kamata	145	6.052	5.535
	Umanjenje imovine	146		
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	147	154.350	-2.787
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148	-20.626	-255.012
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	149		
	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoloživa za prodaju	150	11.505	-249.669
	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se drži do dospelja	151		
	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	152	-1.153	4.383
	Primici od kamata	153	9.489	4.024
	Izdaci od kamata	154	3.618	8.918
	Primici od dividendi	155		32
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156	166	-14
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	157	-28.397	338
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158	-177.715	-65.898
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159	-9.226	-12.206
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160	-12.447	12.557
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161	-12.054	-18.118
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162		
	Plaćen porez na dobit	163		
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	164	393.705	-250.000
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	165		-250.000
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166		
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	167		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168	393.705	
3	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	169	730.385	1.700.000
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170	-368.635	-200.000
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	171		
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	172		0
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	173	1.100.000	1.900.000
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	174		
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175	-980	0
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata (AOP139+AOP164+AOP169)	176	-72.628	-3.113
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	177	102.742	30.114
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)	178	30.114	27.001

Obrazac: PK-ID-6 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	4.500.000			-1.205.018	-3.158.477	980			137.485
Promjena računovodstvenih politika									0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									0
Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	4.500.000	0	0	-1.205.018	-3.158.477	980	0	0	137.485
Dobit ili gubitak razdoblja									0
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									0
Ostale nevlasničke promjene kapitala									0
Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	1.100.000								1.100.000
Ostale uplate vlasnika									0
Isplata udjela u dobiti/dividenda									0
Ostale raspodjele vlasnicima									0
Stanje na zadnji dan	5.600.000	0	0	-1.205.018	-3.158.477	980	0	0	1.237.485

Stanje 01. siječnja tekuće godine	5.600.000			-1.206.203	-4.363.495	0			30.302
Promjena računovodstvenih politika									0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									0
Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	5.600.000	0	0	-1.206.203	-4.363.495	0	0	0	30.302
Dobit ili gubitak razdoblja									0
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									0
Ostale ne vlasničke promjene kapitala									0
Ukupno ne vlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	1.400.000								1.400.000
Ostale uplate vlasnika	500.000								500.000
Isplata udjela u dobiti/dividenda									0
Ostale raspodjele vlasnicima									0
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja	7.500.000	0	0	-925.393	-5.569.698	0	0	0	1.004.909

Obrazac: B-ID-7 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 sljedeće:
1	Izjava o usklađenosti sa MSFI
2	Sažetak primijenjenih računovodstvenih politika
3	Informacije koje potkrepljuju stavke prikazane u izvještaju o financijskom položaju investicijskog društva, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjeni kapitala
4	Klasifikacija financijske imovine i financijskih obveza
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 umanjenja 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	Subjekt je za svaku klasu financijske imovine i financijskih obveza dužan objaviti fer vrijednost klase imovine i klase obveza na način koji omogućuje njezinu usporedbu s knjigovodstvenim iznosom.
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