



Naziv društva za osiguranje: Lovćen životna osiguranje A.D
Sjedište Marka Miljanova br.29/III
Vrsta osiguranja: osiguranje života

Matični broj: 02815745
Šifra djelatnosti: 6511
PIB: 02815745

BILANS USPJEHA

od 01.01.2013 do 30.09.2013.

| grupa računa | Napomena | Iznos | | |
|--------------|---|------------------------------|---------------------------------|------------------|
| | | Tekuća godina 30.09.2013. | Prethodna godina 30.09.2012. | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | I POSLOVNI PRIHODI (1+2) | | 933,264 | 1,057,856 |
| | 1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja | | 932,577 | 1,056,373 |
| 750 | 1.1 Obračunate bruto premije osiguranja | | 947,432 | 1,069,461 |
| 752 | 1.2 Primljene premije saosiguranja | | | |
| 753 | 1.3 Primljene premije reosiguranja i premije reosiguranja iz cesije | | | |
| 754 | 1.4 Smanjenje za udjele saosiguravača u premijama osiguranja | | | |
| 755 | 1.5 Smanjenje za udio reosiguranja u premijama osiguranja i za udjele retrocesionara u premijama osiguranja | | -14,825 | -13,083 |
| 756 | 1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-) | | -30 | -5 |
| 757 | 1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-) | | | |
| 758 | 1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-) | | | |
| | 2. Neto prihodi od ostalih usluga | | 687 | 1,483 |
| 760 | 2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja | | 687 | 1,483 |
| 764 | 2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja | | 0 | 0 |
| 768 | 2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi | | | |
| 769 | 2.4 Prihodi od drugih usluga | | | |
| | II POSLOVNI RASHODI (1+2+3) | | 759,591 | 901,627 |
| | 1. Rashodi naknada šteta | | 1,029,384 | 548,437 |
| 400 | 1.1 Obračunate bruto naknade šteta | | 1,035,030 | 490,168 |
| | 1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta* | | 22,483 | 28,924 |
| 402 | 1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja | | | |
| 403 | 1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija | | | |
| 404 | 1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta | | | |
| 405 | 1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-) | | 3,005 | -28,798 |

| | | | | |
|-------------|---|--|-----------------|----------------|
| 406 | 1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-) | | | |
| 407 | 1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-) | | -18,069 | 58,238 |
| 408 | 1.9 Umanjenje za udjele saosiguravala i reosiguravača i retrocesionara u rezervisanjima za nastale neprijavljene štete | | | |
| 409 | 1.10 Promjena rezervisanja za troškove likvidacije šteta | | -13,066 | -95 |
| | 2. Rashodi za promjene neto tehničkih rezervisanja | | -341,320 | 321,697 |
| 410,411 | 2.1 Promjene rezervisanja za bonuse i popuste i storno (+/-) | | | |
| 412,413,414 | 2.2 Promjene matematičkih rezervisanja (+/-) | | -341,320 | 321,697 |
| 415 | 2.3 Promjena rezervisanja za izravnaje rizika (+/-) | | | |
| 416,417 | 2.4 Promjena rezervisanja za prenosne premije (+/-) | | | |
| 418,419 | 2.5 Promjena drugih tehničkih rezervisanja (+/-) | | | |
| | 3. Ostali troškovi, doprinosi i rezervisanja | | 71,528 | 31,493 |
| 420 | 3.1 Troškovi za preventivu | | | |
| 421 | 3.2 Vatrogasni doprinos | | 0 | 0 |
| 422 | 3.3 Garantni fond | | | |
| 423 | 3.4 Troškovi nadzornog organa | | 11,283 | 10,429 |
| 424 | 3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja | | 60,244 | 21,064 |
| 429 | 3.6 Drugi ostali neto troškovi osiguranja | | | |
| 460 | 3.7 Rezervacije za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine povodom penzionisanja | | | |
| 463 | 3.8 Rezervacija za onerozne (štetne) ugovore | | | |
| 462,469 | 3.9 Druge rezervacije | | | |
| | III DOBITAK/GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (I-II) | | 173,673 | 156,229 |
| | IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1 2+3+4+5+6+7-8)* | | 211,337 | 217,399 |
| | 1. Troškovi sticanja osiguranja | | 97,273 | 88,903 |
| | 2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja | | | |
| | 3. Amortizacija | | 7,031 | 5,844 |
| | 4. Troškovi rada | | 59,800 | 59,403 |
| | 4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih | | 35,190 | 34,648 |
| | 4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade | | 24,160 | 22,438 |
| | 4.5 Drugi troškovi rada | | 450 | 2,317 |
| | 5. Materijalni troškovi | | 2,512 | 3,382 |
| | 5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i usklađivanje | | | |
| | 5.2 Troškovi kancelarijskog materijala | | 2,512 | 3,382 |
| | 5.3 Troškovi energije | | | |
| | 5.4 Drugi troškovi materijala | | | |
| | 6. Ostali troškovi usluga | | 44,721 | 59,867 |
| | 6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća) | | 10,627 | 13,632 |
| | 6.2 Zakupnine | | 3,417 | 3,342 |
| | 6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga | | 3,409 | 2,920 |
| | 6.4 Premije osiguranja | | 1,568 | 1,092 |
| | 6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije | | 3,505 | 12,427 |
| | 6.6 Troškovi drugih usluga | | 22,195 | 26,454 |
| | 7. Drugi troškovi | | | |

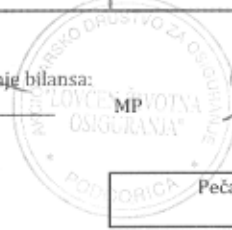
| | | | | |
|--|---|--|---------|---------|
| 706 | 8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja | | | |
| | V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV) | | -37,664 | -61,170 |
| | VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6) | | 250,464 | 212,718 |
| | 1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve | | 245,429 | 212,407 |
| 770 | 1.1 Prihodi od kamata | | 179,500 | 140,948 |
| 771 | 1.2 Povećanje fer vrijednosti prilikom upotrebe posebnih pravila za obračunavanje rizika | | 0 | 0 |
| 772 | 1.3 Dobici od finansijskih sredstva i finansijskih obaveza | | 1,434 | 2,257 |
| 774 | 1.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku | | | |
| 775 | 1.5 Pozitivne kursne razlike | | | |
| 773, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782 | 1.6 Drugi prihodi | | 64,495 | 69,202 |
| | 2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve | | 44,081 | 60,500 |
| 730 | 2.1 Rashodi od kamata | | | |
| 732 | 2.2 Gubici kod finansijskih sredstva i finansijskih obaveza | | 9,741 | |
| 734 | 2.3 Rashodi od umanjenja vrijednosti | | 2,525 | 40,155 |
| 735 | 2.4 Negativne kursne razlike | | | |
| 731, 736, 737, 738, 739 | 2.5 Drugi finansijski rashodi | | 11,845 | |
| 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746 | 2.6 Rashodi nastali investiranjem tehničkih rezervi u investicione nekretnine | | 19,969 | 20,345 |
| | 3. Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve (1-2) | | 201,348 | 151,907 |
| | 4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi | | 54,077 | 61,216 |
| 770 | 4.1 Prihodi od kamata | | 53,742 | 61,206 |
| 772 | 4.2 Dobici od finansijskih sredstva i finansijskih obaveza | | | |
| 771, 774 | 4.3 Drugi prihodi od ulaganja | | | |
| 773 | 4.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku | | | |
| 775, 776, 777, 779 | 4.5 Drugi finansijski prihodi | | | |
| 780, 781, 782 | 4.6 Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine | | 208 | |
| 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789 | 4.7 Drugi prihodi | | 127 | 10 |
| | 5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi | | 4,962 | 405 |
| 730 | 5.1 Rashodi od kamata | | 3,842 | |
| 732 | 5.2 Gubici kod finansijskih sredstava i finansijskih obaveza | | | |
| 734 | 5.3 Rashodi od umanjenja vrijednosti | | | |
| 731, 733, 736, 737, 738, 739 | 5.4 Drugi finansijski rashodi | | | |
| 740, 741, 742, 743, 744 | 5.5 Rashodi od amortizacije, vrednovanje po fer vrijednosti investicionih nekretnina | | 376 | |
| 745, 746, 747 | 5.6 Rashodi za druge nekretnine | | 421 | 380 |
| 748, 749 | 5.7 Novčane kazne i odštete | | 322 | 25 |
| | 6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi (4-5) | | 49,115 | 60,811 |
| | VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI) | | 212,799 | 151,548 |

| VIII POREZ NA DOBIT | | | |
|-----------------------------|--|---------|---------|
| 020 | 1.1 Porez na dobit | | |
| 023 | 1.2 Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza | | |
| | IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-) | 212,799 | 151,548 |
| X RASPODJELA NETO DOBITI | | | |
| 030,031,032,033, 034,039 | 1. Raspodjela neto dobiti | | |
| XI ZARADA PO AKCIJI | | | |

U Podgorici
Datum: 18.10.2013

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

izvršni direktor



Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave



Naziv društva za osiguranje: Lovćen-životna osiguranja A.D
Sjedište: Marka Miljanova br. 29/III, Podgorica
Vrsta osiguranja: osiguranje života

Matični broj: 02815745
Šifra djelatnosti: 6511
PIB: 02815745

BILANS STANJA

od 01.01.2013 do 30.09.2013.

| grupa računa | POZICIJA | Napomena | Iznos | |
|-------------------------|--|----------|------------------------------|---------------------------------|
| | | | Tekuća godina 30.09.2013. | Prethodna godina 30.09.2012. |
| | | | 4 | 5 |
| | A. Nematerijalna imovina (A.1+A.2+A.3+A.4) | | 2,843 | 3,791 |
| 000 | A.1.Gudvil | | | |
| 002,003,004 | A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina | | 3,791 | 3,791 |
| 005,006 | A.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za dugoročna nematerijalna | | | |
| 008,009 | A.4.Umanjenje i ispravka vrijedosti nematerijalnih ulaganja (+/-) | | -948 | |
| | B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5) | | 46,936 | 56,376 |
| 010 | B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja | | | |
| 011,012 | B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja | | 85,531 | 77,709 |
| 013 | B.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za nekretnine, postrojenja i opremu za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja | | | |
| 014,015,016 | B.4.Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja u izgradnji | | | |
| 019 | B.5.Ispravka vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (+/-) | | -38,595 | -21,333 |
| | C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2) | | 5,135,658 | 4,786,576 |
| | C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi | | | |
| 020,030,040,050,060,070 | C1.1.Hartije od vrijednosti | | 3,600,312 | 3,263,177 |
| 021,031,041,051,061,071 | C1.2.Obveznice,odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti | | | |
| 022,032,042,052,062,072 | C1.3.Akcije | | 183,320 | 324,246 |
| 023,033,043,053,063,073 | C1.4.Ulaganja u investicione fondove | | | |
| 024,034,044,054,064,074 | C1.5.Dugoročni depoziti i druga dugoročna finansijska ulaganja | | 180,000 | |
| 025,035,045,055,065,075 | C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja | | 1,172,026 | 1,199,153 |
| 026 | C1.7 Udjeli i udjele u društvima | | | |
| 027 | C1.8 Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja | | | |
| 028,036,046,056,066,076 | C1.9 Izvedeni finansijski instrumenti | | | |

| | | | | |
|--|--|------------------|------------------|--------|
| 29,037,047,057,067,000 | C1.10 Druga dugoročna finansijska ulaganja | | | |
| 38,048,050,060,070 | C1.11 Stalna imovina koja se drži za prodaju | | | |
| | C2. Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva | | | |
| 80,081,083,084,085 | C2.1 Akcije, dužničke hartije od vrijednosti i izvedeni finansijski instrumenti u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana | | | |
| 82 | C2.2 Depoziti kod grupe banaka kod pridruženih banaka i kod zajednički kontrolisanih banaka | | | |
| 86,087 | C2.3 Druga finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva | | | |
| | D. Kratkoročna finansijska ulaganja (D.1+D.2+D.3) | 430,000 | 730,000 | |
| 180,182,184 | D.1 Hartije od vrijednosti | 150,000 | 0 | |
| 181,183,185 | D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka | 280,000 | 730,000 | |
| 186 | D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja | | | |
| | E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3) | 244,845 | 261,537 | |
| 11 | E.1 Gotovinska sredstva | 47,340 | 55,222 | |
| | E.2 Kratkoročna potraživanja | 197,505 | 206,315 | |
| 12 | E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja | 87,900 | 91,580 | |
| 13 | E.2.2 Kratkoročna potraživanja za premije reosiguranja i saosiguranja | | | |
| 14 | E.2.3 Kratkoročna potraživanja za udjele u naknadama šteta | | | |
| 15 | E.2.4 Druga kratkoročna potraživanja iz poslova osiguranja | | | |
| 16 | E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja | 84,093 | 69,600 | |
| 17 | E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja | 25,512 | 45,135 | |
| 310,311,319,320,321,329 | E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara | | | 10,125 |
| 9702, 9712, 9722, 9732, 9742, 9808, 9812, 9822, 9832, 9842, 9852, 9862, 9872, 9882, 9892 | F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama | | | |
| | G. Aktivna vremenska razgraničenja | 0 | 0 | |
| 192 | G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja | | | |
| 190, 193, 194, 195, 196, 198 | G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja | | | |
| | H. Odložena poreska sredstva | | | |
| | UKUPNO AKTIVA | 5,860,282 | 5,848,405 | |

| PASIVA | | | | |
|-------------------------|---|----------|-----------------------------|---------------------------------|
| grupa računa | POZICIJA | Napomena | Iznos | |
| | | | Tekuća godina 30.09.2013 | Prethodna godina 30.09.2012. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | A. Osnovni kapital (A.1+A.2) | | 1,280,000 | 1,280,000 |
| 900 | A.1 Akcijski kapital-obične akcije | | 1,280,000 | 1,280,000 |
| 901 | A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije | | 0 | 0 |
| | B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5) | | 701,501 | 508,980 |
| 910 | B.1 Kapitalne rezerve | | 0 | 0 |
| 911 | B.2 Rezerve iz dobiti | | 0 | 0 |
| | B.2.1 Zakonske rezerve | | | |
| | B.2.2 Rezerve za sopstvene akcije | | | |
| | B.2.3 Statutarno rezerve | | | |
| | B.2.4 Ostale rezerve iz dobitka | | | |
| 919 | B.3 Sopstvene akcije | | 0 | 0 |
| 940-949 | B.4 Revalorizacione rezerve | | 111,118 | 5,604 |
| | B.5 Prenesena i neraspoređena dobit/gubitak (+/-) | | 590,383 | 503,376 |
| 920-925 | B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-) | | 377,584 | 351,828 |
| 921-926 | B.5.2 Neraspoređena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-) | | 212,799 | 151,548 |
| | C. Rezervisanja (C.1+C.2+C.3) | | 3,772,925 | 3,966,079 |
| | C.1 Bruto tehničke rezerve | | 288,319 | 293,764 |
| 980 | C.1.1 Bruto prenosne premije | | 1,154 | 1,059 |
| 982 | C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete | | 82,430 | 12,950 |
| 983 | C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete | | 198,629 | 263,445 |
| 984 | C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta | | 6,105 | 16,310 |
| 985 | C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnjanje rizika | | | |
| 981, 986, 987, 988, 989 | C.1.6 Bruto ostala druga osiguravajuća tehnička rezervisanja | | | |
| | C.2. Matematička rezerva i druga tehnička rezervisanja životnih osiguranja | | 3,480,297 | 3,671,742 |
| 970 | C.2.1 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja | | 3,480,297 | 3,671,742 |
| 971 | C.2.2 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja kod kojih ugovarač osiguranja preuzima rizik ulaganja | | | |
| 972, 973 | C.2.3 Bruto matematička rezervisanja za druge vrste osiguranja za koje je potrebno formirati matematička rezervisanja | | | |
| 974 | C.2.4 Bruto rezervisanja za učelne u dobiti | | 0 | 0 |
| | C.3 Ostala rezervisanja | | 4,309 | 573 |
| 960 | C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine | | 4,309 | 573 |
| 961, 962, 963, 967 | C.3.2 Ostala rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja | | | |
| | D. Kratkoročne obaveze (D.1+D.2+D.3+D.4+D.5+D.6+D.7) | | 87,759 | 89,582 |
| 22 | D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja | | 47,192 | 14,177 |
| 23 | D.2 Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja | | | |
| 24 | D.3 Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta | | | |
| 25 | D.4 Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja | | | |
| 26 | D.5 Kratkoročne obaveze iz finansiranja | | | |

| | | | | |
|-----------------|--|--|------------------|------------------|
| 21 | D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima | | | |
| 27, 28 | D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti | | 40,567 | 75,405 |
| | E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja | | 18,097 | 3,764 |
| | (E.1+E.2+E.3+E.4) | | | |
| 950,951 | E.1 Obaveze prema bankama | | 0 | 0 |
| 954 | E.2 Obaveze po izdatim hartijama od vrijednosti | | 0 | 0 |
| 952,953,955,956 | E.3 Druge finansijske obaveze | | | |
| 957 | E.4 Obaveze za odloženi porez | | 18,097 | 3,764 |
| 969 | F. Pasivna vremenska razgraničenja | | 0 | 0 |
| | UKUPNO PASIVA | | 5,860,282 | 5,848,405 |


U Podgorici
Datum: 18.10.2013.

Pečat CRPS

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:





Licenci d. r. 

Pečat Poreske uprave



Nastavak društva za osiguranje životne i zdravstvene osiguranja s
 sjedištem: Matije Gupca 10, 14100 Podgorica
 Vršiti osiguranje za vrijeme života

Matični broj: 02015745
 Šifra djelatnosti: 6511
 PIB: 02015745

BILANS NOVČANIH TOKOVA
 od 01.01.2013 do 30.09.2013.

| POZICIJA | Napomena | Učini | |
|----------|--|-----------------|----------|
| | | Tokovi gotovine | Promjena |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A | Tokovi gotovine iz poslovanja s aktivnostima | | |
| 1 | Priliv gotovine iz poslovanja s aktivnostima | 895,474 | 0 |
| | Priliv od prodaje (ili osiguranja, osiguranja, iznajmljivanja) | 888,807 | |
| | Priliv od ulaganja u nekretna imanja (osiguranje) | 6,667 | |
| | Priliv po osnovu ostalih poslovanja s aktivnostima | | |
| | Priliv po osnovu savremenih prihoda | | |
| 2 | Odliv gotovine iz poslovanja s aktivnostima | 1,307,879 | 0 |
| | Odliv po osnovu ulaganja (ili osiguranja, osiguranja, iznajmljivanja) | 999,792 | |
| | Odliv po osnovu prodaje (osiguranja, osiguranja, kao i prodaje po osnovu osiguranja, iznajmljivanja) | 20,289 | |
| | Odliv po osnovu kratke robne, nekvalifikovane i drugih robe | 119,599 | |
| | Odliv po osnovu potrošnje, depozita i drugih rashoda | 65,619 | |
| | Odliv po osnovu akvizicija | 6,594 | |
| | Odliv po osnovu prodaje (ostvarenje i osiguranje) | 9,351 | |
| | Odliv po osnovu drugih troškova | 86,635 | |
| | Odliv po osnovu savremenih rashoda | | |
| 3 | Neto promjena gotovine iz poslovanja s aktivnostima | -412,405 | 0 |
| B | Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja | | |
| 1 | Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja | 1,023,863 | |
| | Priliv od prodaje hartija od vrijednosti | | |
| | Priliv od ulaganja u hartije od vrijednosti | 278,165 | |
| | Priliv od prodaje neovisnih ulaganja i nekretnih imanja | | |
| | Priliv od ulaganja | 95,697 | |
| | Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja | 650,001 | |
| 2 | Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja | 662,726 | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti i u oblike od vrijednosti (Ove vrste ulaganja) | 382,726 | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su u skladu s vrstom (opozivnih hartija i vrste ulaganja) | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u nekretna imanja, druge nekretna imanja od vrijednosti i hartije od vrijednosti | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u nekretna imanja, druge nekretna imanja od vrijednosti i hartije od vrijednosti | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u akcije i udjele u drugim tvrtkama (osim u tvrtkama koje su u skladu s vrstom) | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti | 280,000 | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti i hartije od vrijednosti | | |
| | Odliv po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti i hartije od vrijednosti | | |
| | Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | | |
| 3 | Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja | 361,137 | 0 |
| C | Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja | | |
| 1 | Priliv iz aktivnosti finansiranja | 0 | 0 |
| | Priliv po osnovu izdanih oblika hartija od vrijednosti | | |
| | Priliv po osnovu dugoročnih kredita | | |
| | Priliv po osnovu kratkoročnih kredita | | |
| | Ostali prilivi po osnovu finansiranja | | |
| 2 | Odliv iz aktivnosti finansiranja | 0 | 0 |
| | Odliv po osnovu ulaganja u dugoročne oblike hartija od vrijednosti | | |
| | Odliv po osnovu dugoročnih kredita | | |
| | Odliv po osnovu kratkoročnih kredita | | |
| | Ostali odlivi po osnovu finansiranja | | |
| 3 | Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja | 0 | 0 |
| D | Neto promjena gotovine | -51,268 | 0 |
| | GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA | 47,436 | 0 |
| | GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA | 98,704 | 0 |

U Podgorici
 18.10.2013. godine
 Pečat CRPS

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Pečat Poreske uprave