

Naziv društva za osiguranje: Generali Osiguranje Montenegro AD
Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja: neživotno

Šifra djelatnosti: 6512
PIB: 02702967

BILANS USPJEHA
od 01.01.2020. do 31.12.2020.

1	2	3	I z n o s	
			4	5
Tekuća godina	Prethodna godina			
	I POSLOVNI PRIHODI (1+2)			
	1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja	23	9,149,335	9,722,747
750	1.1 Obračunate bruto premije osiguranja		11,069,595	11,819,203
752	1.2 Primijene premije saosiguranja		-	-
753	1.3 Primijene 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		(2,300,465)	(2,436,640)
756	1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)		47,698	(333,054)
757	1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)		-	-
758	1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)		111,881	280,978
	2. Neto prihodi od ostalih usluga	24	220,626	392,260
760	2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja		8,174	20,087
764	2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja		10,692	57,093
768	2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi		-	-
769	2.4 Prihodi od drugih usluga		201,760	315,080
	II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)		5,180,620	5,063,433
	1. Rashodi naknada šteta	25	4,422,987	4,568,588
400	1.1 Obračunate bruto naknade šteta		4,308,803	4,242,345
	1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta*		537,929	522,255
402	1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja		(103,212)	(145,999)
403	1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija		-	307
404	1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta		(319,603)	(227,155)
405	1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)		176,745	282,904
406	1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)		(95,590)	(176,807)
407	1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)		15,288	(126,843)
408	1.9 Umanjenje za udjele saosiguravača i reosiguravača i retrocesionara u rezervisanjima za nastale neprijavljene štete		(111,727)	115,425
409	1.10 Promjena rezervisanja za troškove likvidacije šteta		14,354	82,156
	2. Rashodi za promjene neto tehničkih rezervisanja	26	(539,136)	(209,904)
410, 411	2.1 Promjene rezervisanja za bonuse i popuste i storno (+/-)		-	-
412, 413, 414	2.2 Promjene matematičkih rezervisanja (+/-)		-	-
415	2.3 Promjena rezervisanja za izravnanje rizika (+/-)		(453,740)	(154,101)
416, 417	2.4 Promjena rezervisanja za prenosne premije (+/-)		-	-
418, 419	2.5 Promjena drugih tehničkih rezervisanja (+/-)		(85,396)	(55,803)
	3. Ostali troškovi, doprinosi i rezervisanja	27	1,296,769	704,749
420	3.1 Troškovi za preventivu		113,455	121,767
421	3.2 Vatrogasni doprinos		14,146	12,307
422	3.3 Garantni fond		283,694	262,621
423	3.4 Troškovi nadzornog organa		117,010	109,480
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja		515,704	154,462
429	3.6 Drugi ostali neto troškovi osiguranja		249,315	41,721
460	3.7 Rezervacije za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine povodom penzionisanja		1,128	516
463	3.8 Rezervacija za onerozne (štetne) ugovore		-	-
462, 469	3.9 Druge rezervacije		2,317	1,875
	III DOBITAK/GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (I-II)		3,968,715	4,659,314
	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*	28	3,131,463	3,808,076
	1. Troškovi sticanja osiguranja		2,281,344	3,280,607
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja		(436,178)	(171,611)
	3. Amortizacija		73,799	73,735
	4. Troškovi rada		481,904	466,070
	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih		320,570	297,350
	4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade		159,484	165,082
	4.5 Drugi troškovi rada		1,850	3,638

	5. Materijalni troškovi		15,865	16,297
	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i usklađivanje		1,882	1,327
	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala		2,543	3,117
	5.3 Troškovi energije		9,077	9,962
	5.4 Drugi troškovi materijala		2,363	1,891
	6. Ostali troškovi usluga		137,484	109,529
	6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)		53,691	32,025
	6.2 Zakupnine		11,040	2,573
	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga		19,923	23,627
	6.4 Premije osiguranja		4,995	7,038
	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije		3,623	6,320
	6.6 Troškovi drugih usluga		44,212	37,946
	7. Drugi troškovi		41,516	32,125
706	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja		336,627	341,898
	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)		837,252	851,238
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)		751,494	1,192,340
	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	29	454,305	533,159
770	1.1 Prihodi od kamata		369,498	468,637
771	1.2 Povećanje fer vrijednosti prilikom upotrebe posebnih pravila za obračunavanje rizika		-	-
772	1.3 Dobici od finansijskih sredstva i finansijskih obaveza		-	-
773	1.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku		-	-
774	1.5 Pozitivne kursne razlike		46,384	17,207
773,776,777,778,779,780,781,782	1.6 Drugi prihodi		38,423	47,315
	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	29	15,910	6,548
730	2.1 Rashodi od kamata		-	-
732	2.2 Gubici kod finansijskih sredstva i finansijskih obaveza		-	-
734	2.3 Rashodi od umanjenja vrijednosti		-	-
735	2.4 Negativne kursne razlike		15,910	6,548
731,736,737,738,739	2.5 Drugi finansijski rashodi		-	-
740,741,742,743,744,745,746,	2.6 Rashodi nastali investiranjem tehničkih rezervi u investicione nekretnine		-	-
	3. Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve (1-2)		438,395	526,611
	4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	30	386,025	738,900
770	4.1 Prihodi od kamata		267,933	209,250
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		7,133	5,663
780,781,782	4.6 Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine		-	-
783,784,785,786,787,788,789	4.7 Drugi prihodi		110,959	523,987
	5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	30	72,926	73,171
730	5.1 Rashodi od kamata		-	-
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		347	303
740,741,742,743,744	5.5 Rashodi od amortizacije, vrednovanje po fer vrijednosti investicionih nekretnina		-	-
745,746,747	5.6 Rashodi za druge nekretnine		9,828	5,440
748,749	5.7 Novčane kazne i odštete		62,751	67,428
	6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi (4-5)		313,099	665,729
	VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI)		1,588,746	2,043,578
	VIII POREZ NA DOBIT	31	152,190	191,172
820	1.1 Porez na dobit		146,292	183,836
823	1.2 Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza		5,898	7,336
	IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-)		1,436,556	1,852,406
	X RASPODJELA NETO DOBITI			
830,831,832,833,834,839	1. Raspodjela neto dobiti			
	XI ZARADA PO AKCIJI	32	326.56	421.10

U Podgorici,

Datum: 21.01.2021.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa,

Izvršni direktor društva:

J.P. Zdravčić

[Signature]

AGENCIJA ZA OSIGURANJE GENERALI OSIGURANJE
GENERALI
Kralja
Nikole 27 A/G
1
PODGORICA

Naziv društva za osiguranje: Generali Osiguranje Montenegro AD
Sjedište: Podgorica

Šifra djelatnosti: 6512
PIB: 02702967

BILANS STANJA
od 01.01.2020. do 31.12.2020.

grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Nematerijalna imovina (A.1+A.2+A.3+A.4)	5	15,524	43,817
000	A.1.Gudvil		-	-
002,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina		58,612	119,025
005,006	A.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za dugoročna nematerijalna ulaganja i aktivna vremenska razgraničenja		-	-
008,009	A.4. Umanjenje i ispravka vrijednosti nematerijalnih ulaganja (+/-)		(43,088)	(75,208)
	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)	6	1,194,726	1,198,157
010	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		1,019,282	1,019,282
011, 012	B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		422,447	578,061
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 (+/-)		(247,003)	(399,186)
	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)	7	12,667,155	13,511,340
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi		12,667,155	13,511,340
020,030,040,050,060,070	C1.1.Hartije od vrijednosti		-	-
021,031,041,051,061,071	C1.2.Obezbeđenje,odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti		11,982,224	12,865,500
022,032,042,052,062,072	C1.3.Akcije		-	-
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		-	-
025,035,045,055,065,075	C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		564,199	541,118
026	C1.7.Udjeli i učešća u društvima		50,000	50,000
027	C1.8 Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja		70,732	54,722
028,036,046,056,066,076	C1.9 Izvedeni finansijski instrumenti		-	-
029,037,047,057,067,077	C1.10 Druga dugoročna finansijska ulaganja		-	-
038,048,058,068,078	C1.11 Stalna imovina koja se drži za prodaju		-	-
	C2. Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva		-	-
080,081,083,084,085	C2.1.Akcije, dužničke hartije od vrijednosti i izvedeni finansijski instrumenti u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana		-	-
082	C2.2.Depoziti kod grupe banaka,kod pridruženih banaka i kod zajednički kontrolisanih banaka		-	-
086,087	C2.3.Druga finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva		-	-
	D. Kratkoročna finansijska ulaganja (D.1+D.2+D.3)	8	5,467,346	5,143,914
180,182,184	D.1 Hartije od vrijednosti		5,467,346	5,143,914
181,183,185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka		-	-
186	D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja		-	-
	E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)		5,361,270	3,081,606
10,11	E.1 Gotovinska sredstva	9	3,202,714	667,870
	E.2 Kratkoročna potraživanja	10	2,147,946	2,398,015
12	E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja		1,017,833	1,172,001
13	E.2.2 Kratkoročna potraživanja za premije reosiguranja i saosiguranja		-	-
14	E.2.3 Kratkoročna potraživanja za udjele u naknadama šteta		29,329	30,216
15	E.2.4 Druga kratkoročna potraživanja iz poslova osiguranja		45,596	65,403
16	E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja		502,096	518,887
17	E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja		553,092	611,508
310,311,319,320,321,329	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara	11	10,610	15,721
9702, 9712, 9722, 9732, 9742, 9808, 9812, 9822, 9832, 9842, 9852, 9862, 9872, 9882, 9892	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	12	2,682,825	2,363,627
	G. Aktivna vremenska razgraničenja	13	1,088,451	1,500,887
192	G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja		1,049,996	1,486,174
190, 193, 194, 195, 196, 198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja		38,455	14,713
090	H. Odložena poreska sredstva		-	-
	UKUPNO AKTIVA		28,477,297	26,843,348

PASIVA				
grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)	14	4,399,000	4,399,000
900	A.1 Akcijski kapital-obične akcije		4,399,000	4,399,000
901	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije		-	-
	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)	15	8,542,103	7,071,257
910	B.1 Kapitalne rezerve		-	-
911	B.2 Rezerve iz dobiti		6,645,248	4,792,842
	B.2.1 Zakonske rezerve		-	-
	B.2.2 Rezerve ze sopstvene akcije		-	-
	B.2.3 Statutarne rezerve		-	-
	B.2.4 Ostale rezerve iz dobitka		6,645,248	4,792,842
919	B.3 Sopstvene akcije		-	-
940-949	B.4 Revalorizacione rezerve		460,299	426,009
	B.5 Prenesena i nerasporedjena dobit/gubitak (+/-)		1,436,556	1,852,406
920-925	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)		-	-
921-926	B.5.2 Neraspoređena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)		1,436,556	1,852,406
	C.Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)		11,898,617	12,284,812
	C.1 Bruto tehničke rezerve		11,886,540	12,266,987
980	C.1.1 Bruto prenosne premije	16	5,178,504	5,226,202
982	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete	17	2,682,165	2,505,420
983	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete	17	2,604,117	2,588,829
984	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta	17	630,885	616,531
985	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnjanje rizika	18	698,243	1,151,983
981, 986, 987, 988, 989	C.1.6 Bruto ostala druga osiguravajuća tehnička rezervisanja	19	92,626	178,022
	C.2. Matematička rezerva i druga tehnička rezervisanja životnih osiguranja		-	-
970	C.2.1 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja		-	-
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 učešće u dobiti		-	-
	C.3 Ostala rezervisanja	20	12,077	17,825
960	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine		5,277	4,150
961, 962, 963, 967	C.3.2 Ostala rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja		6,800	13,675
	D. Kratkoročne obaveze (D.1+D.2+D.3+D.4+D.5+D.6+D.7)	21	3,562,294	3,022,285
22	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja		5,732	3,681
23	D.2 Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja		1,504,968	1,037,986
24	D.3 Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta		2,575	2,575
25	D.4 Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja		236,262	209,965
26	D.5 Kratkoročne obaveze iz finasiranja		-	-
21	D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima		197,662	180,393
27, 28, 29	D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti		1,615,095	1,587,685
	E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja (E.1+E.2+E.3+E.4)	22	75,283	65,994
950, 951	E.1 Obaveze prema bankama		-	-
954	E.2 Obaveze po izdatim hartijama od vrijednosti		-	-
952, 953, 955, 956	E.3 Druge finansijske obaveze		-	-
957	E.4 Obaveze za odloženi porez		75,283	65,994
969	F. Pasivna vremenska razgraničenja		-	-
	UKUPNO PASIVA		28,477,297	26,843,348

U Podgorici,

Datum: 21.01.2021.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Pržnakić

Izvršni direktor društva:



Naziv društva za osiguranje: Generali Osiguranje Montenegro AD
Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja: neživotno

Šifra djelatnosti: 6512
PIB: 02702967

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
od **01.01.2020. do 31.12.2020.**

	Uplaćeni kapital-redovne akcije	Uplaćeni kapital-povlašćene akcije	Revalorizacija zemljište i građevinski objekti	Revalorizacija finansijska ulaganja	Ostale revalorizacijske rezerve	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Ostale rezerve (sopstvene akcije)	Nerasporede na dobit ili preneseni gubitak	Ukupno (kapital i rezerve)
Stanje na dan 1. januar prethodne godine	4,399,000			352,241				4,461,739	1,103,678	10,316,658
Ispravka greški prethodnog perioda										
Promjena računovodstvenih politika										
Stanje na dan 1. januar prethodne godine (prepravljeno)										
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju				73,768						73,768
Realizovani dobiti/gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Ostali dobiti/gubici priznati direktno i kapitalu i rezervama										
Dobitak/gubitak prethodnog perioda									1,852,406	1,852,406
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala										
Dividende									(772,575)	(772,575)
Prenos dobiti u rezerve								331,103	(331,103)	
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine	4,399,000			426,009				4,792,842	1,852,406	11,470,257
Ispravka greški prethodnog razdoblja										
Promjena računovodstvenih politika										
Stanje na dan 1. januar (prepravljeno)										
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Realizovani dobiti/gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju				426,009						
Ostali gubici/dobici priznati direktno i kapitalu i rezervama										
Dobitak/gubitak tekućeg perioda									1,436,556	1,436,556
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala										
Dividende										
Prenos dobiti u rezerve								1,852,406	(1,852,406)	
Stanje na dan 31. decembar tekuće godine	4,399,000			460,299				6,645,248	1,436,556	12,941,103



Izvršni direktor društva:
[Signature]

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:
[Signature]

U Podgorici,
Datum: 21.01.2021.

Naziv društva za osiguranje: Generali Osiguranje Montenegro AD
Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja: nezivotno

Šifra djelatnosti: 6512
PIB: 02702967

BILANS NOVČANIH TOKOVA				
od 01.01.2020. do 31.12.2020				
	POZICIJA	Napo mena	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
	1	2	3	4
A	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti			
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		12,318,003	13,417,220
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)		11,700,823	12,845,285
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda		180,935	50,139
	Prilivi po osnovu vanrednih prihoda		436,173	520,719
			72	1,077
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti			
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		(10,974,457)	(12,060,861)
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)		(4,397,239)	(4,321,667)
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda		(1,443,320)	(1,678,069)
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina		(1,685,356)	(1,730,214)
	Odlivi po osnovu zakupnina		(1,053,177)	(1,083,166)
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)		(819,910)	(787,364)
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja		(185,632)	(186,155)
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda		(1,389,823)	(2,274,226)
			-	-
3	Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti		1,343,546	1,356,359
B	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1	Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti		5,880,402	4,665,753
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti		-	-
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava		5,839,660	4,549,626
	Prilivi od zakupnina		-	14,000
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja		37,855	98,946
			2,887	3,181
2	Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja			
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdate od strane Crne Gore		(4,689,104)	(5,944,769)
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdate od strane Centralnih banaka i Vlada stranih zemalja		(4,587,983)	(5,860,567)
	Odlivi po osnovu ulaganja u obveznice, odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti		-	-
	Odlivi po osnovu ulaganja u obveznice, odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti kojima se ne trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti		-	-
	Odlivi po osnovu ulaganja u akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti		-	-
	Odlivi po osnovu deponovanja i ulaganja kod banaka sa sjedištem u Crnoj Gori		-	-
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava		(101,121)	(84,202)
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		-	-
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja		1,191,298	(1,279,016)
C	Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja			
1	Priliv iz aktivnosti finansiranja			
	Priliv po osnovu izvršenih uplata kapitala		-	-
	Priliv po osnovu dugoročnih kredita		-	-
	Priliv po osnovu kratkoročnih kredita		-	-
	Ostali prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja		-	-
2	Odliv iz aktivnosti finansiranja			
	Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija		-	(772,574)
	Odlivi po osnovu dugoročnih kredita		-	-
	Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita		-	-
	Ostali odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja		-	(772,574)
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja		-	(772,574)
D	Neto promjena gotovine		2,534,844	(695,231)
			-	-
	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA		3,202,714	667,870
	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA		667,870	1,363,101

U Podgorici,

Datum: 21.01.2021

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa: J. Radošević Izvršni direktor društva: [Signature]

