



Naziv društva za osiguranje: **UNQA neživotno osiguranje**
 Sjedište: **Podgorica**
 Vrsta osiguranja:

Matični broj: **02717557**
 Šifra djelatnosti: **6512**
 PIB:

BILANS STANJA
 od **01.01.2011.** do **30.09.2011**

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)		64.811,13	
000	A.1.Gudvil			
002,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina		98.062,97	
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 (+/-)		(93.251,84)	
	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		225.242,22	
010	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja			
011, 012	B.2.Oprema i sličan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		296.461,16	
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		9.514,21	
019	B.5.Ispravka vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (+/-)		(80.733,15)	
	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)		1.146.465,99	
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi		1.146.465,99	
0200+0210+050,060,070	C1.1.Hartije od vrijednosti			
0210-1,041,051,061,071	C1.2.Obveznice, odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti		1.096.465,99	
022,032,042,052,062,072	C1.3.Akcije			
023,043,053,063,073	C1.4.Ulaganja u investicione fondove			
024,044,054,064,074	C1.5.Dugoročni depoziti i druga dugoročna finansijska ulaganja			
025,045,055,065,075	C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja			
026	C1.7.Udjeli i udještva u društvima		50.000,00	
027	C1.8.Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja			
028,048,058,068,078	C1.9.Otvoreni finansijski instrumenti			

029.047.047.057.067.077	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	
080.081.082.094.095	C2.1 Akcije, dužničke hartije od vrijednosti i izvedeni finansijski instrumenti u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana	
002	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)	3.575.908,67
180.181.184	D.1 Hartije od vrijednosti	
181.183.185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka	8.575.908,67
186	D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja	
	E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)	891.723,34
11	E.1 Gotovinska sredstva	100.203,12
	E.2 Kratkoročna potraživanja	791.520,22
12	E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	430.969,09
13	E.2.2 Kratkoročna potraživanja za premije reosiguranja i saosiguranja	7563,06
14	E.2.3 Kratkoročna potraživanja za udjele u naknadama šteta	5.174,99
15	E.2.4 Druga kratkoročna potraživanja iz poslova osiguranja	
16	E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja	
17	E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja	347.813,08
310.311.319.320.321.329	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara	
9502.9503.9504.9505.9506.9507.9508.9509.9510.9511.9512.9513.9514.9515.9516.9517.9518.9519.9520.9521.9522.9523.9524.9525.9526.9527.9528.9529.9530.9531.9532.9533.9534.9535.9536.9537.9538.9539.9540.9541.9542.9543.9544.9545.9546.9547.9548.9549.9550.9551.9552.9553.9554.9555.9556.9557.9558.9559.9560.9561.9562.9563.9564.9565.9566.9567.9568.9569.9570.9571.9572.9573.9574.9575.9576.9577.9578.9579.9580.9581.9582.9583.9584.9585.9586.9587.9588.9589.9590.9591.9592.9593.9594.9595.9596.9597.9598.9599.9600	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	563.727,69
	G. Aktivna vremenska razgraničenja	595.979,55
192	G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja	463.716,90
190.193.194.195.196.198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja	132.262,65
	H. Odložena poreska sredstva	191.855,57
	UKUPNO AKTIVA:	7.255.214,16

PASIVA				
grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)		4.895.000,00	
900	A.1 Akcijski kapital-obične akcije		4.895.000,00	
901	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije			
	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		(2.451.202,71)	
910	B.1 Kapitalne rezerve			
911	B.2 Rezerve iz dobiti			
	B.2.1 Zakonske rezerve			
	B.2.2 Rezerve za sopstvene akcije			
	B.2.3 Statutarne rezerve			
	B.2.4 Ostale rezerve iz dobitka			
919	B.3 Sopstvene akcije			
910-949	B.4 Revalorizacione rezerve			
	B.5 Prenesena i nerašpoređena dobit/gubitak (+/-)			
920-925	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)		(2.196.542,93)	
921-926	B.5.2 Nerašpoređena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)		(254.659,78)	
	C.Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)		3.684.383,62	
	C.1 Bruto tehničke rezerve			
900	C.1.1 Bruto prenosne premije		3.254.009,17	
902	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete			
903	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete			
904	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta		429.036,45	
905	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnanje rizika		1.338,00	
901-905,907,910,989	C.1.6 Bruto ostala druga osiguravajuća tehnička rezervisanja			
	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			
960	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine			
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)		808.593,78	
22	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja		6.636,20	
23	D.2 Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja		57.764,00	
24	D.3 Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta			
25	D.4 Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja		49.119,29	
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		695.074,29	
	E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja (E.1+E.2+E.3+E.4)		26.285,67	

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		26.285,67
957	E.4 Obaveze za odloženi porez		
969	F. Pasivna vremenska razgraničenja		292.153,80
	UKUPNO PASIVA		7.255.214,16

U Podgorica

Datum: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilan

Marija Milčević



Glavni direktor društva:

Milica Milčević

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave



Naziv društva za osiguranje: **UNQA neživотно osiguranje**
 Sjedište: **Podgorica**
 Vršta osiguranja:

Matični broj: **02717557**
 Šifra djelatnosti: **6512**
 PIB:

BILANS USPJEHA
 od **01.01.2011** do **30.09.2011.**

grupa računa	Napomena	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4	5
I POSLOVNI PRIHODI (1+2)		3.378.502,02	
1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja		3.252.546,52	
750 1.1 Obračunate bruto premije osiguranja		5.077.876,81	
752 1.2 Primljene premije saosiguranja		9.615,92	
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			
756 1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)			(1.080.230,94)
757 1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)			(922.070,54)
758 1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)			167.355,27
2. Neto prihodi od ostalih usluga		125.955,50	
799 2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja		125.955,50	
794 2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja			
760 2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi			
769 2.4 Prihodi od drugih usluga			
II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)		1.371.401,55	
1. Rashodi naknada šteta		1.030.072,76	
400 1.1 Obračunate bruto naknade šteta		1.033.131,00	
402 1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta			
403 1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja			(5.485,83)
401 1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			5.564,82
404 1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta			(155.924,50)
405 1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)			141.580,64
406 1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)			(20.543,00)
407 1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)			31.750,13

405	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	
	2. Rashodi za promjene neto tehničkih rezervisanja	
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 (+/-)	
416, 417	2.4 Promjena rezervisanja za prenosne premije (+/-)	
418, 419	2.5 Promjena drugih tehničkih rezervisanja (+/-)	
	3. Ostali troškovi, doprinosi i rezervisanja	341.828,79
420	3.1 Troškovi za preventivu	79.045,52
421	3.2 Vatrogasni doprinos	
422	3.3 Garantni fond	204.544,47
423	3.4 Troškovi nadzornog organa	35.513,01
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja	22.225,79
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)	2.007.100,47
	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*	2.422.672,43
	1. Troškovi sticanja osiguranja	592.533,65
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja	
	3. Amortizacija	45.489,23
	4. Troškovi rada	745.217,69
	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih	434.075,45
	4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade	293.669,77
	4.5 Drugi troškovi rada	17.472,47
	5. Materijalni troškovi	55.854,72
	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i uskladjivanje	13.863,02
	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala	10.221,73
	5.3 Troškovi energije	21.717,22
	5.4 Drugi troškovi materijala	10.052,75
	6. Ostali troškovi usluga	1.164.423,19
	6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)	89.247,72
	6.2 Zakupnine	845.313,70
	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga	17.206,67
	6.4 Premije osiguranja	3.286,88
	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	124.611,09
	6.6 Troškovi drugih usluga	87.757,13
	7. Drugi troškovi	68.502,06
708	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	249.348,11

	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)	
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)	(415.571,96) 160.912,18
	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	
770	1.1 Prihodi od kamata	160.912,18
771	1.2 Povećanje fer vrijednosti prilikom upotrebe posebnih pravila za obračunavanje rizika	
772	1.3 Dobici od finansijskih sredstva i finansijskih obaveza	
774	1.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku	
775	1.5 Pozitivne kursne razlike	
771, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782	1.6 Drugi prihodi	
	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	
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	
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)	
	4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	
770	4.1 Prihodi od kamata	
772	4.2 Dobici od finansijskih sredstva i finansijskih obaveza	
771, 773	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	
781, 784, 785, 786, 787, 788, 789	4.7 Drugi prihodi	
	5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	
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	
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	
748, 749	5.7 Novčane kazne i odštete	
	6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi (4-5)	
	VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI)	(254.659,78)

	VIII POREZ NA DOBIT		
820	1.1 Porez na dobit		
823	1.2 Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza		
	IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-)		(254.659,78)
	X RASPODJELA NETO DOBITI		
820 - 11.831.833,54.829	1. Raspodjela neto dobiti		
	XI ZARADA PO AKCIJI		

U Podgorici

Datum: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Nataša Melčić



Lice odgovorno za izdavanje:

Meluh Selimović

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave

* Društvo je u obavezi da internim aktom izvrši razgraničenje operativnih troškova na troškove vezane za isplatu šteta, troškove sticanja osiguranja i ostale troškove sprovođenja osiguranja. Shodno utvrđenim razgraničenjima, vršiti unos ovih troškova u pozicije bilansa uspjeha.



Naziv društva za osiguranje: **UNIQA** neživotno osiguranje
Sjedište: **Podgorica**
Vrsta osiguranja:

Matični broj: **02217557**
Šifra djelatnosti: **6512**
PIB:

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
od **01.01. do 30.09.2014**

Stanje na dan 1. januar prethodne godine	3.900.000,00	(1.471.867,61)	2.428.632,39
Uplaćeni kapital - redovne akcije			
Uplaćeni kapital - povraćane akcije			
Revalorizacijska rezerva - zemljište i građevinski objekti			
Revalorizacijska rezerva - finansijska imovina			
Ostale revalorizacijske rezerve			
Zakonske rezerve			
Statutarne rezerve			
Ostale rezerve (osobne akcije)			
Netraspoređena dobit ili gubitak			
Ukupno (kapital i rezerve)			
Stanje na dan 1. januar prethodne godine (prepravljeno)			
Promjena računovodstvenih politika			
Priznata fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju			
Realizovani dobiti/gubitci od finansijske imovine raspoložive za prodaju			
Ostali dobiti/gubitci priznati direktno i kapitalu i rezervama			
Dobitak/gubitak prethodnog perioda			
Povećanje smanjenje osnovnog kapitala			
Divergenca			
Prinos izbitih u rezerve			
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine			

4.895.000,00

(2.196.542,93) 2.698.457,

995.000,00

995.000,00

(725.175,82) (725.175,82)



Naziv društva za osiguranje: **UNIQA neživotno osiguranje d.o.o.**
 Sjedište: **Podgorica**
 Vršta osiguranja:

Matični broj: **02717557**
 Šifra djelatnosti: **6512**
 PIB:

BILANS NOVČANIH TOKOVA
 od 01.01. do 30.08.2011.

1	POZICIJA	Napomena	Iznosi		
			Tekuća godina	Prethodna godina	
2	3	4	5	6	
1	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti				
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		5.832.899,21		
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		4.987.779,14		
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)				
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda		245.120,07		
	Prilivi po osnovu vanrednih rashoda		600.000,00		
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		5.111.727,05		
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		1.039.505,12		
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)				
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih bruto rashoda		986.513,50		
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina		172.289,24		
	Odlivi po osnovu zakupa		81.225,79		
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnička i posrednička)		49.949,07		
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja		2782.244,33		
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda				
3	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		721.172,16		
4	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja				
1	Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja		2.686.881,88		
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti		99.932,00		
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti		23.625,00		
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava				
	Prilivi od zakupa				
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja		2.563.324,88		
2	Odliv gotovine iz aktivnosti investiranja		3.405.555,66		
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdati od strane Centralne banke Crne Gore		1.002.157,16		
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdati od strane Centralne banke Crne Gore				
	Odlivi po osnovu ulaganja u novacne instrumente druge države				
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti kojima se tražnja osiguranjavanom i zaštićena od vrijednosti				
	Odlivi po osnovu ulaganja u divovane, odnosno druge vlasničke hartije od vrijednosti kojima se tražnja osiguranjavanom i zaštićena od vrijednosti				

	Odlivi po osnovu ulaganja u akcije kojima se teguje na organskomnom tržištu hartija od vrijednosti	
	Odlivi po osnovu deponovanja i ulaganja kod banaka sa sjedištem u Crnoj Gori	2.370.000,00
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava	33.398,50
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja	(718.673,78)
0	Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	
1	Prilivi 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	
	Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	
	Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	
	Ostali odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja	
4	Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja	
0	Neto promjena gotovine	2498,38
	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	100.263,12
	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	97.705,24

U Podgorici

Datum: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Marija Milićević



Izvršni direktor društva

Milica Selimović

Pečat: CRPS

Pečat Poreske uprave