



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

Matični broj: **02883136**
 Šifra djelatnosti: **6511**
 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)		77.473,70	
000	A.1.Gudvil			
002,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina		105.626,26	
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 (+/-)		(28.152,56)	
	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		27.352,60	
010	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		1.864,98	
011,012	B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		81.909,29	
013	B.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za nekretnine, postrojenja i oprema 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 (+/-)		(56.421,77)	
	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)		1.167.425,93	
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi		1.167.425,93	
020,030,031,050,060,070	C1.1.Hartije od vrijednosti			
021,032,041,051,061,071	C1.2.Obezbeđivanje,odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti		1.167.425,93	
022,033,042,052,062,072	C1.3.Akcije			
023,034,043,053,063,073	C1.4.Ulaganja u investicione fondove			
024,035,044,054,064,074	C1.5.Dugoročni depoziti i druga dugoročna finansijska ulaganja			
025,036,045,055,065,075	C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja			
036	C1.7.Udjeli i učesća u društvima			
037	C1.8.Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja			
039,040,046,056,066,076	C1.9.Izostali finansijski instrumenti			

0290	0012,657,967,057	C1.10 Druga dugoročna finansijska ulaganja	
030	040,050,060,070	C1.11 Stalna imovina koja se drži za prodaju	
		C2. Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva	
040	091,083,094,085	C2.1. Akcije, dužneke 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)	1.900.000,00
090	192,184	D.1 Hartije od vrijednosti	
081	183,185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka	1.900.000,00
196		D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja	
		E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)	384.691,89
11		E.1 Gotovinska sredstva	60.992,93
		E.2 Kratkoročna potraživanja	323.698,46
12		E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	43.087,67
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	267.621,02
16		E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja	8.002,74
17		E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja	4.987,03
3102	1,319,320,321,329	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara	
0902	091,092,093,094,095,096,097,098,099,100,101,102,103,104,105,106,107,108,109,110,111,112,113,114,115,116,117,118,119,120,121,122,123,124,125,126,127,128,129,130,131,132,133,134,135,136,137,138,139,140,141,142,143,144,145,146,147,148,149,150,151,152,153,154,155,156,157,158,159,160,161,162,163,164,165,166,167,168,169,170,171,172,173,174,175,176,177,178,179,180,181,182,183,184,185,186,187,188,189,190,191,192,193,194,195,196,197,198,199,200	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	
		G. Aktivna vremenska razgraničenja	53.673,86
192		G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja	
190	193,194,195,196,198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja	53.673,86
		H. Odložena poreska sredstva	92.870,24
		UKUPNO AKTIVA	3.703.487,72

PASIVA

grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)			
900	A.1 Akcijski kapital-obične akcije		2.825.801,30	
901	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije			
	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		(1.252.501,54)	
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			
912	B.3 Sopstvene akcije			
940-949	B.4 Revalorizacione rezerve			
	B.5 Prenesena i neraspoređena dobit/gubitak (+/-)			
920-925	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)		(1.047.515,96)	
921-926	B.5.2 Neraspoređena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)		(204.985,58)	
	C. Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)		1.776.843,09	
	C.1 Bruto tehničke rezerve		39.702,73	
900	C.1.1 Bruto prenosne premije		27.176,80	
902	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete		9.351,59	
903	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete		3.174,74	
904	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta			
905	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnanje rizika			
901-907,909,929	C.1.6 Bruto ostala druga osiguravajuća tehnička rezervisanja			
	C.2. Matematička rezerva i druga tehnička rezervisanja životnih osiguranja			
910	C.2.1 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja		1.737.139,96	
911	C.2.2 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja kod kojih ugovarač osiguranja preuzima rizik ulaganja			
92-923	C.2.3 Bruto matematička rezervisanja za druge vrste osiguranja za koje je potrebno formirati matematička rezervisanja			
934	C.2.4 Bruto rezervisanja za učešće u dobiti			
	C.3 Ostala rezervisanja			
910	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine			
91-962,963,967	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)		255.354,14	
22	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja		91.336,14	
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		100.244,39	
26	D.5 Kratkoročne obaveze iz finansiranja		1.182,75	
21	D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima		1.604,57	
27-28	D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti		40.989,29	
	E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja (E.1+E.2+E.3+E.4)			

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			
959	F. Pasivna vremenska razgraničenja			97.990,73
	UKUPNO PASIVA			3.703.487,72

U Podgorica

Datum: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansne izvješćne tablice: Marko Marković izvršni direktor društva



Pečat Poreske uprave

Pečat CRPS



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

UNIQA Zivohuo osiguranje

Matični broj: **02388136**
 Šifra djelatnosti: **6511**
 PIB:

BILANS USPJEHA
 od **01.01.** do **30.09.2011.**

grupa računa	Napomena	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	3	4	5
I POSLOVNI PRIHODI (1+2)		961.145,14	
I. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja			
750 I.1 Obračunate bruto premije osiguranja		981.839,40	
751 I.1.1 Primljene premije saosiguranja			
752 I.1.2 Primljene premije reosiguranja i premije reosiguranja iz cesije			
753 I.1.3 Umanjene za udjele saosiguravača u premijama osiguranja			
754 I.1.4 Umanjene za udio reosiguranja u premijama osiguranja i za udjele retrocesionara u premijama osiguranja		(26.098,79)	
755 I.1.5 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)		5.404,53	
756 I.1.6 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)			
757 I.1.7 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)			
II. Neto prihodi od ostalih usluga			
760 II.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja			
761 II.2 Prihod od uknutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja			
762 II.3 Revalorizacioni poslovni prihodi			
763 II.4 Prihodi od drugih usluga			
II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)		456.891,83	
I. Rashodi naknada šteta		54.044,84	
800 I.1 Obračunate bruto naknade šteta		62.962,08	
801 I.1.1 Troškovi vezani za isplatu šteta			
802 I.1.2 Umaganje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja			
803 I.1.3 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
804 I.1.4 Umaganje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta			
805 I.1.5 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)		(8.917,24)	
806 I.1.6 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)			
807 I.1.7 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)			

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	
	2. Rashodi za promjene neto tehničkih rezervisanja	337.271,18
410,411	2.1 Promjene rezervisanja za bonuse i popuste i storno (+/-)	
412,413,414	2.2 Promjene matematičkih rezervisanja (+/-)	337.271,18
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	65.575,81
420	3.1 Troškovi za preventivu	
421	3.2 Vatrogasni doprinos	
422	3.3 Garantni fond	
423	3.4 Troškovi nadzornog organa	9.720,27
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja	55.855,54
429	3.6 Drugi ostali neto troškovi osiguranja	
430	3.7 Rezervacije za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine povodom penzionisanja	
433	3.8 Rezervacija za onerozne (štetne) ugovore	
434,439	3.9 Druge rezervacije	
	III DOBITAK/GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (I-III)	504.253,81
	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*	843.009,89
	1. Troškovi sticanja osiguranja	256.785,60
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja	
	3. Amortizacija	26.321,52
	4. Troškovi rada	400.950,39
	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih	232.461,31
	4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade	159.611,26
	4.5 Drugi troškovi rada	8.877,82
	5. Materijalni troškovi	34.965,03
	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i uskladjivanje	
	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala	2.407,00
	5.3 Troškovi energije	9.525,81
	5.4 Drugi troškovi materijala	23.032,22
	6. Ostali troškovi usluga	129.586,51
	6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)	5.514,67
	6.2 Zakupnine	32.335,15
	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga	12.145,66
	6.4 Premije osiguranja	2.072,58
	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	55.209,90
	6.6 Troškovi drugih usluga	22.308,55
	7. Drugi troškovi	6.838,53
706	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	12.437,69

	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)	
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)	(398.756,58) 133.771,00
	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	
770	1.1 Prihodi od kamata	133.771,00
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	
777 276.777,777 778 29.780,781,782	1.6 Drugi prihodi	
	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	
780	2.1 Rashodi od kamata	
782	2.2 Gubici kod finansijskih sredstva i finansijskih obaveza	
784	2.3 Rashodi od umanjenja vrijednosti	
785	2.4 Negativne kursne razlike	
788 36.719,738,789	2.5 Drugi finansijski rashodi	
749 41.742,743,745,746,748	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	
771,774	4.3 Drugi prihodi od ulaganja	
773	4.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku	
775 26.777,778	4.5 Drugi finansijski prihodi	
77 270,782	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	
780	5.1 Rashodi od kamata	
782	5.2 Gubici kod finansijskih sredstava i finansijskih obaveza	
784	5.3 Rashodi od umanjenja vrijednosti	
78 715,736,78 748,739	5.4 Drugi finansijski rashodi	
746 41.742,743,744	5.5 Rashodi od amortizacije, vrednovanje po fer vrijednosti investicionih nekretnina	
745,746,747	5.6 Rashodi za druge nekretnine	
740,749	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)	(204.985,58)

	VIII POREZ NA DOBIT	
130	I. Porez na dobit	
131	II. Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza	
	IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-)	(204.985,58)
	X RASPODJELA NETO DOBITI	
140	I. Raspodjela neto dobiti	
	XI ZARADA PO AKCIJI	

U Podgorici,

Datume: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Nafesa Milacic



Štampani direktor društva

Uthasobut

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 životno osiguranje**

Sjedište: **Podgorica**

Vrsta osiguranja:

Matični broj: **02283136**

Šifra djelatnosti: **6511**

PIB:

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
od **01.01. do 30.09.2011.**

Pozicija	Uplaćeni kapital - računve akcije	Uplaćeni kapital - provizione i troškovi	Revalorizacijska rezerva - zemljište i građevinski objekti	Revalorizacijska rezerva - finansijska ulaganja	Cistale revalorizacijske rezerve	zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Ostale rezerve (sopstvene akcije)	Neraspoređena dobit ili preneseni gubitak	Ukupno (kapital i rezerve)
Stanje na dan 1. januar prethodne godine	2.200.797,69								(897.551,11)	1.303.246,58
Ispravke greški prethodnog perioda										
Promjena računovodstvenih politika										
Stanje na dan 1. januar prethodne godine (prepravljeno)										
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Realizovani dobit/gubitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Ostati zaradujući priznati direktno i kapitalu i rezervama										
Dobitak/gubitak prethodnog perioda										
Pozicije/obavaznje osiguravajućeg kapitala	625.003,61									(149.964,25)
Dijeljenici										625.003,61
Prethodni dobit u rezerve										
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine	2.825.801,30								(1.047.515,96)	1.778.285,34

Stanje na dan 1. januar
tekuće godine 2.825.801,30

(1.047.515,96) 1.778.285,34

izjava o istinitosti prema čl. 10. Zakona	
Promjena računovodstvenih politika	
Stanje na dan 1. januar prethodne godine (prepravljeno)	
Promjena te vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	
Realizovani dobiti/gubici na finansijske imovine raspoložive za prodaju	
Ostali gubici/dobici priznati direktno i kapitalu i rezervama	(204.985,58)
Dobitak/gubitak tekućeg perioda	
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala	
Dividende	
Prenos dobiti u rezerve	
Stanje na dan 31. decembar tekuće godine 2.825.801,30	(1.252.501,54) 1.573.299,76



Izvršni direktor Društva
Milica Sobulj

Lice odgovorno za sastavljanje izveštaja:
Natasa Lutacik

U Podgorici

Datum: 20.10.2011.

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave



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

Matični broj: **02383136**
Šifra djelatnosti: **6511**
PIB:

BILANS NOVČANIH TOKOVA
od **01.01.** do **30.09.2014**

	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
	1	2	3	4
A	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		1.045.829,21	
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		1.045.829,21	
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)			
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda			
	Prilivi po osnovu vanrednih rashoda			
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		879.631,10	
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		44.686,37	
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)		14.167,73	
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda		459.837,84	
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina			
	Odlivi po osnovu zakupnina		22.317,01	
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)		264.402,49	
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja		74.219,66	
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda			
3	Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti		165.698,11	
B	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		1.466.091,14	
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti		23.644,00	
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti		55.125,00	
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava			
	Prilivi od zakupnina			
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja		1.387.322,14	
2	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		1.687.843,04	
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdate od strane Crne Gore		491.163,82	
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdate od strane Centralnih banaka i Vlada stranih zemalja			
	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		1.180.000,00
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava		18.679,22
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja		(221.751,00)
C	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		
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja		
D	Neto promjena gotovine		(56.053,79)
	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA		60.992,93
	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA		117.046,72

U Podgorici

Datum: 20.10.2011.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa: Marko Perić glavni direktor društva



Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave