

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE DRUŠTVA ZA OSIGURANJE
- INDIREKTNA METODA -
za period od 01.01. do 31.12.2025. godine

Pozicija	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit prije poreza (gubitak)	001	5.161.445	4.122.361
Usklađenja za:			
2. Amortizacija materijalnih sredstava	002	353.007	344.072
3. Amortizacija nematerijalnih sredstava	003	4.716	6.626
4. Umanjenje vrijednosti i gubici/dobici od svođenja na fer vrijednost	004	4.269	
5. Troškovi kamata	005		
6. Prihodi od kamata	006	-1.845.228	-1.237.266
7. Udjeli u dobiti pridruženih društava	007		
8. Gubici/dobici od otuđenja materijalne imovine	008	0	-30.000
9. Ostala usklađenja	009	263	-215
I. UKUPNO (od 002 do 009)	010	-1.482.973	-916.783
1. Smanjenje (povećanje) ulaganja raspoloživih za prodaju	011		
2. Smanjenje (povećanje) ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	012		
3. Smanjenje (povećanje) depozita, zajmova i potraživanja	013		
4. Smanjenje (povećanje) depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	014		
5. Smanjenje (povećanje) ulaganja za račun i rizik vlasnika police životnog osiguranja	015		
6. Smanjenje (povećanje) udjela reosiguranja u tehničkim rezervama	016	-10.056.861	-6.271.982
7. Smanjenje (povećanje) porezne imovine	017		
8. Smanjenje (povećanje) potraživanja	018	-1.287.970	1.775.478
9. Smanjenje (povećanje) ostale imovine	019		
10. Smanjenje (povećanje) plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	020	-614.001	-1.128.261
11. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi	021	16.594.021	13.466.246
12. Smanjenje (povećanje) tehničkih rezervi životnog osiguranja kad ugovaratelj snosi rizik ulaganja	022		
13. Povećanje (smanjenje) poreznih obaveza	023		
14. Povećanje (smanjenje) depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	024		
15. Povećanje (smanjenje) finansijskih obaveza	025	744.231	-1.203.001
16. Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	026		
17. Povećanje (smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	027	-7.440	732.852
18. Plaćeni porez na dobit	028	-412.678	-296.832
II. UKUPNO (od 011 do 028)	029	4.959.302	7.074.500
III. Neto gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti (001 + 010 + 029)	030	8.637.774	10.280.078

1	2	3	4
B. TOKOVI GOTOVINE IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 032 do 038)	031	3.124.550	5.056.448
1. Prilivi po osnovu prodaje materijalne imovine	032		30.000
2. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne imovine	033		
3. Prilivi od prodaje materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	034		
4. Prilivi od ulaganja koja se drže do dospjeća	035	1.762.658	548.900
5. Prilivi od prodaje vrijednosnih papira i udjela	036		
6. Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	037	1.361.892	989.216
7. Prilivi od danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	038		3.488.332
II. Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (od 040 do 046)	039	6.965.731	7.567.963
1. Odlivi za nabavku materijalne imovine	040	13.988	142.417
2. Odlivi za nabavku nematerijalne imovine	041		
3. Odlivi za nabavku materijalne imovine koja ne služi za neposredno obavljanje osigurateljne djelatnosti	042		
4. Odlivi od ulaganja koja se drže do dospjeća	043	451.743	6.925.546
5. Odlivi za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	044		500.000
6. Odlivi za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	045	6.500.000	
7. Smanjenje (povećanje) ulaganja u povezana, pridružena društva i podružnice	046		
III. Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (031-039)	047	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (039-031)	048	3.841.181	2.511.515
C. TOKOVI GOTOVINE IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 050 do 052)	049		
1. Prilivi od povećanja dioničkog kapitala	050		
2. Prilivi od uzetih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	051		
3. Prilivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	052		
II. Odlivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (od 054 do 057)	053	1.854.259	5.640.457
1. Odlivi za otplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	054		
2. Odlivi po osnovu otkupa vlastitih dionica	055		
3. Odlivi za isplatu dividendi	056	1.854.259	5.640.457
4. Odlivi iz ostalih finansijskih aktivnosti	057		
III. Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (049-053)	058	0	0
IV. Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (053-049)	059	1.854.259	5.640.457
D. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (030+047+058)	060	8.637.774	10.280.078
E. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (030+048+059)	061	5.695.440	8.151.972
F. NETO PRILIV GOTOVINE (060-061)	062	2.942.334	2.128.106
G. NETO ODLIV GOTOVINE (061-060)	063	0	0
H. GOTOVINA NA POČETKU IZVJEŠTAJNOG PERIODA	064	5.138.757	3.010.436
I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE	065	2.258	2.506
J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE IZ OSNOVA PRERAČUNA GOTOVINE	066	2.521	2.291
K. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (064+062-063+065-066)	067	8.080.828	5.138.757

Mjesto i datum

Sarajevo, 11.03.2026. godine

M.P.

Direktor
Zlatan Filipović