



Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Osiguranje
Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja: Neživotno

Mat
Šifra djelatnosti:
PIB: 02702967

BILANS STANJA
Od 01.01.2011 do 30.09.2011

AKTIVA				
grupa računa	POZICIJA	po me	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Nematerijalna imovina (A.1+A.2+A.3+A.4)		1,197	
0	A.1.Gudvil			
2,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina		4,365	
5,006	A.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za dugoročna nematerijalna ulaganja i aktivna vremenska razgraničenja			
8,009	A.4. Umanjenje i ispravka vrijednosti nematerijalnih ulaganja (+/-)		(3,167)	
	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		274,811	
10	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja			
011,012	B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		495,580	
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			
19	B.5.Ispravka vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (+/-)		(220,769)	
	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)		377,289	
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi		377,289	
20,030,040,050,060,000	C1.1.Hartije od vrijednosti			
21,031,041,051,061,000	C1.2.Obveznice,odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti			
22,032,042,052,062,000	C1.3.Akcije			
23,033,043,053,063,000	C1.4.Ulaganja u investicione fondove			
24,034,044,054,064,000	C1.5.Dugoročni depoziti i druga dugoročna finansijska ulaganja		300,000	
25,035,045,055,065,000	C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		27,289	
26	C1.7 Udjeli i učešća u društvima		50,000	
27	C1.8 Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja			
28,036,046,056,066,000	C1.9 Izvedeni finansijski instrumenti			
29,037,047,057,067,000	C1.10 Druga dugoročna finansijska ulaganja			
36,048,058,068,078	C1.11 Stalna imovina koja se drži za prodaju			
	C2. Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva		0	
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)		4,972,299
180,182,184	D.1 Hartije od vrijednosti		
181,183,185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka		4,972,299
186	D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja		
	E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)		3,173,378
10,11	E.1 Gotovinska sredstva		1,567,413
	E.2 Kratkoročna potraživanja		1,591,950
12	E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja		1,098,152
13	E.2.2 Kratkoročna potraživanja za premije reosiguranja i saosiguranj		322,530
14	E.2.3 Kratkoročna potraživanja za udjele u naknadama šteta		844
15	E.2.4 Druga kratkoročna potraživanja iz poslova osiguranja		66,717
16	E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja		41,931
17	E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja		61,776
310,311,319,320,321,000	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara		14,015
970, 971, 972, 973, 974, 980, 980B, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama		
	G. Aktivna vremenska razgraničenja		1,102,001
192	G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja		1,056,617
190, 193, 194, 195, 196, 198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja		45,384
	H. Odložena poreska sredstva		
	UKUPNO AKTIVA		9,900,975

PASIVA				
grupa računa	POZICIJA	po me	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)		3,250,000	
900	A.1 Akcijski kapital-obične akcije		3,250,000	
901	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije			
	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		355,636	
910	B.1 Kapitalne rezerve			
911	B.2 Rezerve iz dobiti		0	
	B.2.1 Zakonske rezerve			
	B.2.2 Rezerve ze sopstvene akcije			
	B.2.3 Statutarne rezerve			
	B.2.4 Ostale rezerve iz dobitka			
919	B.3 Sopstvene akcije			
940-949	B.4 Revalorizacione rezerve			
	B.5 Prenesena i nerasporedjena dobit/gubitak (+/-)		355,636	
920,925	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)		(199,625)	
921,926	B.5.2 Nerasporedjena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)		555,261	
	C. Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)		5,458,477	
	C.1 Bruto tehničke rezerve		5,450,931	
980	C.1.1 Bruto prenosne premije		3,212,609	
982	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete		1,051,311	
983	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete		1,187,012	
984	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta			
985	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnanje 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		0
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		7,546
960	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine		7,546
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)		836,862
22	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja		5,104
23	D.2 Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja		422,610
24	D.3 Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta		3,743
25	D.4 Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja		20,937
26	D.5 Kratkoročne obaveze iz finansiranja		
21	D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima		26,118
27, 28, 29	D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti		358,349
	E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja (E.1+E.2+E.3+E.4)		0
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		
969	F. Pasivna vremenska razgraničenja		
	UKUPNO PASIVA		9,900,975

U _____
Datum: _____

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Izvršni direktor društva:

Pečat CRPS



Pečat Poreske uprave



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

Matični broj
 Šifra djelatnosti:
 PIB: 02702967

BILANS USPJEHA
 Od 01.01.2011 do 30.09.2011

grupa računa		Napo mena	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	I POSLOVNI PRIHODI (1+2)		4,306,359	
	1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja		4,165,737	
750	1.1 Obračunate bruto premije osiguranja		5,232,907	
752	1.2 Priljene premije saosiguranja		355,272	
753	1.3 Priljene 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		(612,974)	
756	1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)		(877,828)	
757	1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)			
758	1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)		68,360	
	2. Neto prihodi od ostalih usluga		140,622	
760	2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja		100	
764	2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja		1,102	
768	2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi			
769	2.4 Prihodi od drugih usluga		139,420	
	II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)		1,999,866	
	1. Rashodi naknada šteta		1,533,536	
400	1.1 Obračunate bruto naknade šteta		965,616	
	1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta*			

402	1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja	(16,479)	
403	1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	15,375	
404	1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta	(10,716)	
405	1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)	332,938	
406	1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)	18,406	
407	1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)	228,396	
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	0	
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	466,330	
420	3.1 Troškovi za preventivu	53,804	
421	3.2 Vatrogasni doprinos		
422	3.3 Garantni fond	206,911	
423	3.4 Troškovi nadzornog organa	43,354	
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja	123,205	
429	3.6 Drugi ostali neto troškovi osiguranja	39,056	
460	3.7 Rezervacije za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine povodom penzionisanja		
463	3.8 Rezervacija za onerozne (stetne) ugovore		
462,469	3.9 Druge rezervacije		

	III DOBITAK/GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (I-II)		2,306,493	
	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*		1,924,468	
	1. Troškovi sticanja osiguranja			
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja			
	3. Amortizacija		89,173	
	4. Troškovi rada		692,239	
	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih		400,281	
	4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade		276,310	
	4.5 Drugi troškovi rada		15,648	
	5. Materijalni troškovi		64,565	
	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i usklađivanje		121	
	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala		30,062	
	5.3 Troškovi energije		33,549	
	5.4 Drugi troškovi materijala		833	
	6. Ostali troškovi usluga		1,123,035	
	6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)		217,756	
	6.2 Zakupnine		430,891	
	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga		10,723	
	6.4 Premije osiguranja		3,488	
	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije		372,968	
	6.6 Troškovi drugih usluga		87,209	
	7. Drugi troškovi		74,214	
706	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja		118,758	
	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)		382,025	
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)		173,236	
	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve		0	
770	1.1 Prihodi od kamata			

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			
773, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782	1.6 Drugi prihodi			
	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve		0	
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 nastan investiranjem tehničkih rezervi u investicione nekretnine			
	3. Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve (1-2)		0	
	4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi		177,488	
770	4.1 Prihodi od kamata		148,809	
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		630	
780, 781, 782	4.6 Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine			
783, 784, 785, 786, 787, 788, 789	4.7 Drugi prihodi		28,049	
	5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi		4,252	
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		4,252	
	6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi (4-5)		173,236	
	VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI)		555,261	
	VIII POREZ NA DOBIT		0	
820	1.1 Porez na dobit		0	
823	1.2 Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza		0	
	IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-) (VII-VIII)		555,261	
	X RASPODJELA NETO DOBITI			
830,831,832,833,834,000	1. Raspodjela neto dobiti			
	XI ZARADA PO AKCIJI			

U _____,

Datum: _____

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Izvršni direktor:

Pečat CRPS

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

Pečat Poreske uprave



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

Matični broj:
Šifra djelatnosti:
PIB: 02702967

BILANS NOVČANIH TOKOVA
od 01.01.2011 do 30.09.2011

POZICIJA		Iznos
		Tekuća godina
1	2	
A	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	5,730,420
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	5,485,746
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)	9,352
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	235,126
	Prilivi po osnovu vanrednih prihoda	196
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(4,295,952)
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	(960,096)
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)	(423,470)
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(757,680)
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina	(604,097)
	Odlivi po osnovu zakupina	(430,891)
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)	(25,615)
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1,094,058)
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	(44)
3	Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti	1,434,468
B	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	
1	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	29,867
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti	
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti	
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	
	Prilivi od zakupina	8,981
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	20,886
2	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(3,037,581)
	Odlivi po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti koje su izdate od strane Crne Gore	
	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	(3,015,112)
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava	(22,470)
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja	(3,007,715)
C	Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	
1	Prilivi iz aktivnosti finansiranja	200,000
	Priliv po osnovu izvršenih uplata kapitala	200,000
	Priliv po osnovu dugoročnih kredita	
	Priliv po osnovu kratkoročnih kredita	

	Ostali prilivi po osnovu aktivnosti finansiranja	
2	<i>Odliv iz aktivnosti finansiranja</i>	0
	Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	
	Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	
	Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	
	Ostali odlivi po osnovu aktivnosti finansiranja	
3	<i>Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	200,000
D	Neto promjena gotovine	(1,373,246)
	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1,567,412
	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	2,940,659

U _____

Datum: _____

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Izvršni direktor društva:





Naziv društva za osiguranje: Delta Generali
Osiguranje

Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja:
Nezivotno

Matični broj:
Šifra djelatnosti:
PIB:
02702967

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Od 01.01.2011 do 30.09.2011

Pozicija	Uplaćeni kapital- redovne akcije	Uplaćeni kapital- povlašćene akcije	Revalorizacijska rezerva - zemljište i građevinski objekti	Revalorizacijska rezerva- finansijska ulaganja	Ostale 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	2,900,000								111,701	3,011,701
Ispravka greški prethodnog perioda										
Promjena računovodstvenih politika										
Stanje na dan 1. januar prethodne godine (prepravljeno)										
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Realizovani dobiti/gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju										
Ostali dobiti/gubici priznati direktno i kapitalu i rezervama									30,764	30,764
Dobitak/gubitak prethodnog perioda									(333,774)	(333,774)
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala	150,000									150,000
Dividende										
Prenos dobiti u rezerve										
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine	3,050,000								(191,308)	2,858,692

