

BILANS STANJA
 Od 01.01.2012 do 31.03.2012

AKTIVA		
grupa računa	POZICIJA	Iznos
		Tekuća godina
1	2	4
	A. Nematerijalna imovina (A.1+A.2+A.3+A.4)	1,894
000	A.1.Gudvil	
002,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina	5,766
005,006	A.3.Potraživanja po osnovu datih avansa za dugoročna nematerijalna ulaganja i aktivna vremenska razgraničenja	
008,0009	A.4. Umanjenje i ispravka vrijednosti nematerijalnih ulaganja (+/-)	(3,872)
	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)	226,121
10	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja	
011, 012	B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja	510,626
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 (+/-)	(284,505)
	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)	850,000
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi	850,000
020,030,040,050,060,070	C1.1.Hartije od vrijednosti	
021,031,041,051,061,071	C1.2.Obveznice,odnosno druge dužničke hartije od vrijednosti	
022,032,042,052,062,072	C1.3.Akcije	
023,033,043,043,063,073	C1.4.Ulaganja u investicione fondove	
024,034,044,054,064,074	C1.5.Dugoročni depoziti i druga dugoročna finansijska ulaganja	800,000
025,035,045,055,065,075	C1.6.Investicione nekretnine i druge nekretnine, postrojenja i oprema, koji nisu namijenjeni za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja	
026	C1.7 Udjeli i učešća u društvima	50,000
027	C1.8 Dugoročna poslovna potraživanja i druga dugoročna potraživanja	
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	0
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)	7,321,002
180, 182, 184	D.1 Hartije od vrijednosti	
181,183, 185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka	7,321,002
186	D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja	
	E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)	2,920,479
10,11	E.1 Gotovinska sredstva	60,023
	E.2 Kratkoročna potraživanja	2,850,312
12	E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	2,518,521
13	E.2.2 Kratkoročna potraživanja za premije reosiguranja i saosiguranja	187,454
14	E.2.3 Kratkoročna potraživanja za udjele u naknadama šteta	3,634
15	E.2.4 Druga kratkoročna potraživanja iz poslova osiguranja	38,590
16	E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja	55,544
17	E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja	46,569
310,311,319,320,321,000	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara	10,143
9782, 9712, 9722, 9732, 9742, 9802, 9808, 9812, 9822, 9832, 9842, 9852, 9862, 9872, 9882, 9892	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama	1,590,872
	G. Aktivna vremenska razgraničenja	1,062,911
192	G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja	1,048,151
190, 193, 194, 195, 196, 198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja	14,760
	H. Odložena poreska sredstva	
	UKUPNO AKTIVA	13,973,279

PASIVA		Iznos
grupa računa	POZICIJA	Tekuća godina
1	2	4
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)	3,250,000
	A.1 Akcijski kapital-obične akcije	3,250,000
900	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije	
901	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)	672,605
	B.1 Kapitalne rezerve	0
910	B.2 Rezerve iz dobiti	
911	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	
940-949	B.4 Revalorizacione rezerve	
	B.5 Prenesena i neraspoređena dobit/gubitak (+/-)	672,605
	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)	270,622
920-925	B.5.2 Neraspoređena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)	401,983
921-926	C.Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)	7,374,912
	C.1 Bruto tehničke rezerve	7,366,637
	C.1.1 Bruto prenosne premije	4,608,527
980	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete	1,158,538
982	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete	1,567,690
983	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta	
984	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnjanje rizika	31,882
985	C.1.6 Bruto ostala druga osiguravajuća tehnička rezervisanja	
981, 986, 987, 988, 989	C.2. Matematička rezerva i druga tehnička rezervisanja životnih osiguranja	0
	C.2.1 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja	
970	C.2.2 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja kod kojih ugovarač osiguranja preuzima rizik ulaganja	
971	C.2.3 Bruto matematička rezervisanja za druge vrste osiguranja za koje je potrebno formirati matematička rezervisanja	
972, 973	C.2.4 Bruto rezervisanja za učešće u dobiti	
974	C.3 Ostala rezervisanja	8,275
	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine	8,275
960	C.3.2 Ostala rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja	
961, 962, 963, 967	D. Kratkoročne obaveze (D.1+D.2+D.3+D.4+D.5+D.6+D.7)	2,675,762
	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja	476,274
22	D.2 Kratkoročne obaveze za premije iz saosiguranja i reosiguranja	1,674,493
23	D.3 Kratkoročne obaveze za udjele u iznosima šteta	11,302
24	D.4 Druge kratkoročne obaveze iz poslova osiguranja	26,324
25	D.5 Kratkoročne obaveze iz finasiranja	27,635
26	D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima	459,733
21	D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti	
27, 28, 29	E. Dugoročne obaveze iz finansiranja i poslovanja (E.1+E.2+E.3+E.4)	0
	E.1 Obaveze prema bankama	
950, 951	E.2 Obaveze po izdatim hartijama od vrijednosti	
954	E.3 Druge finansijske obaveze	
952, 953, 955, 956	E.4 Obaveze za odloženi porez	
957	F. Pasivna vremenska razgraničenja	
969	UKUPNO PASIVA	13,973,279

U Podgorici,
Datum: 20.04.2012.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

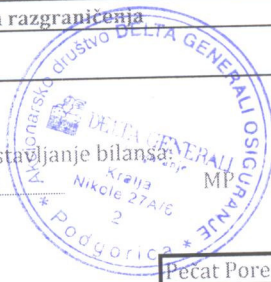
Razvatonić

Izvršni direktor društva:

Neven Mujić

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave



BILANS USPJEHA
 Od 01.01.2011 do 31.12.2011

grupa računa		Iznos
		Tekuća godina
1	2	4
	I POSLOVNI PRIHODI (1+2)	1,601,894
	1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja	1,566,271
750	1.1 Obračunate bruto premije osiguranja	3,053,995
752	1.2 Primitve premije saosiguranja	4,467
753	1.3 Primitve 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	(1,562,045)
756	1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)	(1,243,458)
757	1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)	
758	1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)	1,313,313
	2. Neto prihodi od ostalih usluga	35,623
760	2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja	4,997
764	2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja	66
768	2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi	
769	2.4 Prihodi od drugih usluga	30,560
	II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)	698,533
	1. Rashodi naknada šteta	531,166
400	1.1 Obračunate bruto naknade šteta	827,745
	1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta*	61,989
402	1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja	(16,574)
403	1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	4,123
404	1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta	(450,938)
405	1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)	(427,683)
406	1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)	427,399
407	1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)	105,105
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	167,367
420	3.1 Troškovi za preventivu	36,961
421	3.2 Vatrogasni doprinos	
422	3.3 Garantni fond	48,454
423	3.4 Troškovi nadzornog organa	14,451
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja	67,500

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)	903,361
	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*	578,036
	1. Troškovi sticanja osiguranja	523,644
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja	(32,276)
	3. Amortizacija	10,508
	4. Troškovi rada	81,274
	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih	48,053
	4.3 Porezi i doprinosi na isplaćene zarade	32,570
	4.5 Drugi troškovi rada	651
	5. Materijalni troškovi	1,689
	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i usklađivanje	
	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala	782
	5.3 Troškovi energije	861
	5.4 Drugi troškovi materijala	46
	6. Ostali troškovi usluga	27,985
	6.1 Troškovi konsultantskih usluga (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)	3,358
	6.2 Zakupnine	14,785
	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga	2,249
	6.4 Premije osiguranja	433
	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	1,454
	6.6 Troškovi drugih usluga	5,705
	7. Drugi troškovi	6,951
706	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	106,290
	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)	325,325
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)	76,658
	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	51,132
770	1.1 Prihodi od kamata	51,132
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, 778,780,781,782	1.6 Drugi prihodi	
	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	3,361
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	3,361
740,741,742,743,744,7 45,746,	2.6 Rashodi nastali investiranjem tehničkih rezervi u investicione nekretnine	
	3. Neto finansijski rezultat od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve (1-2)	47,771
	4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	36,062
77059	4.1 Prihodi od kamata	25,598

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	120
780,781,782	4.6 Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine	
783, 784, 785, 786,787,788,789	4.7 Drugi prihodi	10,344
	5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	7,175
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	7,175
	6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi (4-5)	28,887
	VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI)	401,983
	VIII POREZ NA DOBIT	0
820	1.1 Porez na dobit	
823	1.2 Prihodi (rashodi) na ime odloženog poreza	0
	IX NETO DOBIT/GUBITAK ZA POSLOVNU GODINU (+/-) (VII-VIII)	401,983
	X RASPODJELA NETO DOBITI	
#####	1. Raspodjela neto dobiti	
	XI ZARADA PO AKCIJI	

U Podgorici,
Datum: 20.04.2012.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Raznatović



Izvršni direktor:

[Signature]



Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Osiguranje

Sjedište: Podgorica

Vrsta osiguranja: Neživotno

BILANS NOVČANIH TOKOVA
od 01.01.2012 do 31.03.2012

	POZICIJA	Iznos
		Tekuća godina
	1	3
A	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti	
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	2,160,379
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	1,575,426
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)	447,750
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	137,198
	Prilivi po osnovu vanrednih prihoda	5
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1,311,906)
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)	(352,099)
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)	(73,379)
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(323,069)
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina	(63,039)
	Odlivi po osnovu zakupnina	
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)	
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(500,321)
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda	
3	Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti	848,473
B	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja	
1	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	612,052
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti	
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti	
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	15,000
	Prilivi od zakupnina	
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	597,052
2	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	(1,470,596)
	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	(1,470,596)
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava	
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja	(858,544)
C	Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja	
1	Prilivi iz aktivnosti finansiranja	0
	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	0
	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	0
D	Neto promjena gotovine	(10,071)
	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	60,023
	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	70,095

U Podgorici,

Datum: 20.04.2012.

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

Ražnatović



Izvršni direktor društva:

[Signature]

Sjedište: Podgorica
 Vrsta osiguranja: Nezivotno

Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Osiguranje

Matični broj:
 Šifra djelatnosti: 6512
 PIB:02702967

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Od 01.01.2012 do 31.03.2012

Stanje na dan 1. januar prethodne godine	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)
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										
Dobitak/gubitak prethodnog perioda									470,247	470,247
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala	200,000									200,000
Dividende										
Prenos dobiti u rezerve										
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine	3,250,000								270,622	3,520,622

Stanje na dan 1. januar tekuće godine	3,250,000									270,622	3,520,622
Ispravka greški prethodnog razdoblja											
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 gubici/dobici priznati direktno i kapitalu i rezervama										401,983	401,983
Dobitak/gubitak tekućeg perioda											
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala											
Dividende											
Prenos dobiti u rezerve											
Stanje na dan 31. decembar tekuće godine	3,250,000									672,605	3,922,605

U Podgorici,
Datum: 20.04.2012.

Lice odgovorno za sastavljanje izvještaja:

Stanićević



Izvršni direktor društva:

[Signature]

Pečat CRPS



Pečat Poreske uprave

