



Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Životna Osiguranja
 Sjedište: Podgorica
 Vrsta osiguranja: životno

Matični broj
 Šifra djelatnosti: 6511
 PIB: 02702975

BILANS STANJA
 Od 01.01.2012 do 31.03.2012

AKTIVA				
grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
0-009	A. Nematerijalna imovina (A.1+A.2+A.3+A.4)		0	
	A.1.Gudvil			
2,003,004	A.2.Druga dugoročna nematerijalna imovina			
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 (+/-)			
010-019	B. Nekretnine, postrojenja i oprema za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		9,280	
010	B.1.Zemljište i objekti za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja			
011, 012	B.2.Oprema i sitan inventar za neposredno obavljanje djelatnosti osiguranja		21,858	
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 (+/-)		(12,578)	
020-090	C. Dugoročna finansijska ulaganja (C1+C2)		0	
	C1. Dugoročna finansijska ulaganja kapitala i tehničkih rezervi			
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			
25,035,045,055,065,000	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			
027	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			
38,048,058,068,078	C1.11 Stalna imovina koja se drži za prodaju			
	C2. Dugoročna finansijska ulaganja u grupu društava, pridružena i zajednički kontrolisana društva			

80,081,083,084,085	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)		1,087,324	
180,182,184	D.1 Hartije od vrijednosti			
181,183,185	D.2 Kratkoročni depoziti kod banaka		1,087,324	
186	D.3 Izvedeni finansijski instrumenti i druga kratkoročna finansijska ulaganja			
	E. Kratkoročna sredstva (E.1+E.2+E.3)		13,182	
10,11	E.1 Gotovinska sredstva		2,009	
	E.2 Kratkoročna potraživanja		11,174	
12	E.2.1 Kratkoročna potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja			
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			
16	E.2.5 Kratkoročna potraživanja iz finansiranja		10,546	
17	E.2.6 Druga kratkoročna potraživanja		628	
310,311,319,320,321,000	E.3 Zalihe materijala i sitnog inventara			
9702, 9712, 9722, 9732, 9742, 9808, 9812, 9822, 9832, 9842, 9852, 9862, 9872, 9882, 9892	F. Udio reosiguravača u tehničkim rezervama		0	
	G. Aktivna vremenska razgraničenja		200	
192	G.1 Odloženi troškovi sticanja osiguranja			
190, 193, 194, 195, 196, 198	G.2 Ostala aktivna vremenska razgraničenja		200	
	H. Odložena poreska sredstva		0	
0-199	UKUPNO AKTIVA		1,109,986	

PASIVA				
grupa računa	POZICIJA	Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. Osnovni kapital (A.1+A.2)		1,500,000	
900	A.1 Akcijski kapital-obične akcije		1,500,000	
901	A.2 Akcijski kapital- povlašćene akcije			
91-926	B. Rezerve (B.1+B.2+B.3+B.4+B.5)		(642,970)	
910	B.1 Kapitalne rezerve			
911	B.2 Rezerve iz dobiti			
	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 (+/-)		(642,970)	
920-925	B.5.1 Prenesena dobit/gubitak iz prethodnih godina (+/-)		(652,885)	
921-926	B.5.2 Nerasporedjena dobit/ gubitak tekuće poslovne godine (+/-)		9,915	
	C.Rezervisanja (C.1+C.2+C.3)		244,302	
	C.1 Bruto tehničke rezerve		551	
980	C.1.1 Bruto prenosne premije		551	

982	C.1.2 Bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete		
983	C.1.3 Bruto rezervisanja za nastale i neprijavljene štete		
984	C.1.4 Bruto rezervisanja za troškove likvidacije šteta		
985	C.1.5 Bruto rezervisanja za izravnjanje 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		243,661
970	C.2.1 Bruto matematička rezervisanja za životna osiguranja		243,661
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 rezzerisanja za učešće u dobiti		90
	C.3 Ostala rezervisanja		90
960	C.3.1 Rezervisanja za penzije, jubilarne nagrade i otpremnine		90
961,962,963,967	C.3.2 Ostala rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja		
21-28	D. Kratkoročne obaveze (D.1+D.2+D.3+D.4+D.5+D.6+D.7)		8,654
22	D.1 Kratkoročne obaveze iz neposrednih poslova osiguranja		
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		
26	D.5 Kratkoročne obaveze iz finasiranja		3,297
21	D.6 Kratkoročne obaveze prema zaposlenima		5,357
27-28	D.7 Druge kratkoročne obaveze i izvedeni finasijski instrumenti		0
	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 finasijske obaveze		
957	E.4 Obaveze za odloženi porez		0
969	F. Pasivna vremenska razgraničenja		1,109,986
	UKUPNO PASIVA		1,109,986

U Podgorici
Datum: 20.04.2012

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:
MP

Izvršni direktor društva:

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave



[Handwritten signature]



Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Životna Osiguranja
 Sjedište: Podgorica
 Vrsta osiguranja: životno

Matični broj
 Šifra djelatnosti: 6511
 PIB: 02702975

BILANS USPJEHA
 Od 01.01.2012 do 31.03.2012

grupa računa		Napomena	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
750-769	I POSLOVNI PRIHODI (1+2)		35,945	
750-758	1. Prihod od premije osiguranja i saosiguranja		35,541	
750	1.1 Obracunate bruto premije osiguranja		35,337	
752	1.2 Priljene premije saosiguranja			
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			
756	1.6 Promjene bruto prenosnih premija (+/-)		204	
757	1.7 Promjene prenosnih premija za saosiguravajući dio (+/-)			
758	1.8 Promjene prenosnih premija za reosiguravajući dio (+/-)		0	
760-769	2. Neto prihodi od ostalih usluga		404	
760	2.1 Prihodi od usluga za obavljanje drugih poslova osiguranja			
764	2.2 Prihod od ukinutih rezervisanja, osim tehničkih rezervisanja		404	
768	2.3 Revalorizacioni poslovni prihodi			
769	2.4 Prihodi od drugih usluga			
400-469	II POSLOVNI RASHODI (1+2+3)		24,009	
400-409	1. Rashodi naknada šteta		4,651	
400	1.1 Obračunate bruto naknade šteta		4,394	
	1.2 Troškovi vezani za isplatu šteta*		257	
402	1.3 Umanjenje za prihode ostvarene iz bruto regresnih potraživanja			
403	1.4 Udio u naknadama šteta iz prihvaćenih saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
404	1.5 Umanjenje za udio saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u naknadama šteta			

405	1.6 Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete (+/-)			
406	1.7 Promjene rezervisanja za nastale prijavljene štete za saosiguravajući i reosiguravajući dio (+/-)			
407	1.8 Promjena bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete (+/-)			
408	1.9 Umanjenje za udjere saosiguravala i reosiguravača i retrocesionara u rezervisanjima za nastale neprijavljene štete			
409	1.10 Promjena rezervisanja za troškove likvidacije šteta			
410-419	2. Rashodi za promjene neto tehničkih rezervisanja		18,973	
410,411	2.1 Promjene rezervisanja za bonuse i popuste i storno (+/-)			
412,413,414	2.2 Promjene matematičkih rezervisanja (+/-)		18,973	
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		385	
420	3.1 Troškovi za preventivu			
421	3.2 Vatrogasni doprinos			
422	3.3 Garantni fond			
423	3.4 Troškovi nadzornog organa		385	
424	3.5 Troškovi ispravke vrijednosti premije osiguranja			
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 (stene) ugovore			
462,469	3.9 Druge rezervacije			
	III DOBITAK/GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (I-II)		11,937	
43-48	IV TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (1-2+3+4+5+6+7-8)*		16,584	
	1. Troškovi sticanja osiguranja		7,212	
	2. Promjene u razgraničenim troškovima sticanja osiguranja			
45-45	3. Amortizacija		973	
470-475	4. Troškovi rada		3,891	
470-472	4.1 Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih primanja zaposlenih		2,251	
473,474	4.3 Porezi i doprinosi na isplacene zarade		1,550	
475	4.5 Drugi troškovi rada		90	
430-439	5. Materijalni troškovi		118	

430	5.1 Troškovi materijala za popravku i održavanje, otpis sitnog inventara i usklađivanje		0	
431	5.2 Troškovi kancelarijskog materijala		118	
433	5.3 Troškovi energije		0	
439	5.4 Drugi troškovi materijala		0	
441-449	6. Ostali troškovi usluga		3,577	
443+446	6.1 Troškovi konsultantskim uslugama (troškovi po ugovorima o djelu, ugovorima o autorskom radu, intelektualnih usluga - zajedno sa dažbinama, koje idu na teret preduzeća)		768	
441-442	6.2 Zakupnine		2,004	
445	6.3 Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga		134	
447	6.4 Premije osiguranja		10	
448	6.5 Troškovi reklame, propagande i reprezentacije		113	
449	6.6 Troškovi drugih usluga		549	
47-48	7. Drugi troškovi		814	
706	8. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja			
	V DOBITAK/GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (III-IV)		(4,647)	
	VI FINANSIJSKI REZULTAT OD ULAGANJA (3+6)		14,562	
770-782	1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve		5,348	
770	1.1 Prihodi od kamata		3,045	
771	1.2 Povećanje neto vrijednosti prihoda upotrebe posebnih pravila za obračunavanje rizika			
772	1.3 Dobici od finansijskih sredstava i finansijskih obaveza			
774	1.4 Prihodi od dividendi i drugih udjela u dobitku			
775	1.5 Pozitivne kursne razlike			
778,779,780,781,782	1.6 Drugi prihodi		2,303	
730-746	2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve			
730	2.1 Rashodi od kamata			
732	2.2 Gubici kod finansijskih sredstava 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)		5,348	
770-789	4. Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi		9,214	
770	4.1 Prihodi od kamata		9,214	
772	4.2 Dobici od finansijskih sredstava 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			
780,781,782 783,784,785, 786,787,788,789	4.6 Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine			
	4.7 Drugi prihodi			
	5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi		0	
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)		9,214	
	VII DOBITAK/GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (V+VI)		9,915	
	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 (+/-) (VII-VIII)		9,915	
	X RASPODJELA NETO DOBITI			
830,831,832,833,834,000	1. Raspodjela neto dobiti			
	XI ZARADA PO AKCIJI			

U Podgorici
Datum: 20.04.2012

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa:

[Signature] izvršni direktor

Pečat CRPS

Pečat Poreske uprave





Naziv društva za osiguranje: Delta Generali Životna Osiguranja
Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja: Osiguranje života

Matični broj:
Šifra djelatnosti: 6511
PIB: 02702975

BILANS NOVČANIH TOKOVA
od 01.01.2012 do 31.03.2012

	POZICIJA	Napomena	I z n o s	
			Tekuća godina	Prethodna godina
	1	2	3	4
A	Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti			
1	Priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		36,458	
	Prilivi od premija (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		34,155	
	Prilivi od učešća u naknadi štete (saosiguranje i reosiguranje)			
	Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda		2,303	
	Prilivi po osnovu vanrednih prihoda			
2	Odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti		(27,102)	
	Odlivi po osnovu naknada šteta (iz osiguranja, saosiguranja i reosiguranja)		(4,394)	
	Odlivi po osnovu premija (saosiguranja, reosiguranja, kao i provizija po osnovu reosiguranja i saosiguranja)		(1,385)	
	Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda		(10,066)	
	Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina			
	Odlivi po osnovu zakupnina			
	Odlivi po osnovu provizija (zastupnicima i posrednicima)			
	Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja		(11,257)	
	Odlivi po osnovu vanrednih rashoda			
3	Neto promjena gotovine iz poslovnih djelatnosti		9,355	
B	Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja			
1	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja		6,081	
	Prilivi od prodaje hartija od vrijednosti			
	Prilivi od ulaganja u hartije od vrijednosti			
	Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava		3,077	
	Prilivi od zakupnina			
	Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja		3,005	
2	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja		(15,140)	
	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		(15,140)	
	Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i ostalih sredstava			
	Ostali odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja			
3	Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja		(9,059)	
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			



Naziv društva za osiguranje: Delta Generali
Životna Osiguranja

Sjedište: Podgorica
Vrsta osiguranja:
Osiguranje života

Matični broj:
Šifra djelatnosti: 6511
PIB:
02702975

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
Od 01.01.2012 do 31.03.2012

Polozija	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	1,350,000								(534,395)	815,605
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									(118,490)	(118,490)
Povećanje/smanjenje osnovnog kapitala	150,000									150,000
Dividende										
Prenos dobiti u rezerve										
Stanje na dan 31. decembar prethodne godine	1,500,000								(652,885)	847,115

