

Godišnji izveštaj
DDOR Novi Sad a.d.o.
za 2012. godinu

U skladu sa članom 50. i 51. Zakona o tržištu kapitala ("Službeni glasnik RS" broj 31/2011) I članom 3. Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava ("Službeni glasnik RS" broj 14/2012), DDOR Novi Sad a.d.o., MB 08194815 objavljuje:

GODIŠNJI IZVEŠTAJ ZA 2012. GODINU

S A D R Ž A J

1. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI DDOR A.D.O. NOVI SAD ZA 2012. GODINU

(Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Statistički aneks, Napomene uz finansijske izveštaje)

2. IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA ZA 2012.GODINU (u celini)

3. GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU DRUŠTVA

4. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

5. ODLUKA NADLEŽNOG ORGANA DRUŠTVA O USVAJANJU GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

6. ODLUKA O RASPODELI DOBITI ILI POKRIĆU GUBITKA

1. FINANSIJSKI IZVEŠTAJI DDOR Novi Sad a.d.o. za 2012. godinu
(Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o
promenama na kapitalu, Statistički aneks, Napomene uz finansijske
izveštaje)



Република Србија
Агенција за привредне регистре
Регистар финансијских извештаја
и података о бонитету

**ЗАХТЕВ ЗА ЗАМЕНУ
ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА
ОДНОСНО ОБЈАВЉЕНЕ
ДОКУМЕНТАЦИЈЕ**

ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ

Пословно име DDOR NOVI SAD a.d.o.
Матични број 08194815 ПИБ 101633677 Општина NOVI SAD
Седиште NOVI SAD BUL. МИХАЈЛА ПУПИНА 8 21000
место улица број пtt број

ЗАМЕНА ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА ОДНОСНО ОБЈАВЉЕНЕ ДОКУМЕНТАЦИЈЕ

- Захтевам замену редовног годишњег финансијског извештаја за 2012 годину, евидентрираног у Агенцији навести врсту извештаја за привредне регистре под ФИ бројем: 432133/2012
- Захтевам замену објављене документације уз финансијске извештаје за годину, евидентриране под ФИ бројем: , и то:

навести документа која се мењају

РАЗЛОЗИ ЗА ЗАМЕНУ

Zbog izmene računovodstvene politike i početnog stanja

ОБАВЕШТЕЊЕ О РАЗВРСТАВАЊУ (обавезно попуњавају привредна друштва, задруге, друга правна лица и огранци)

У складу са чланом 7. Закона о рачуноводству и ревизији, а на основу података из финансијског извештаја за 2012 годину, обвезник се разврстао као VELIKO правно лице.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ОБАВЕШТЕЊА О УТВРЂЕНИМ НЕДОСТАЦИМА/ПОТВРДЕ О РЕГИСТРАЦИЈИ

Обвезнику на регистровану адресу

На посебну адресу

Назив/име и презиме

општина

место

улица

број

пtt број

ПОДАЦИ О ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

Назив/име и презиме MAURIZIO SERAFINI

NOVI SAD

место

BUL. МИХАЈЛА ПУПИНА

улица

8

број

E-mail Olivera.Kazimirovic@ddor.co.rs

Телефон 0214871000

ИЗЈАВА: Гарантујем тачност унетих података

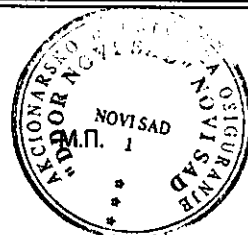
Законски заступник обвезника

својеручни потпис

име CHRISTIAN OTTO

презиме NEU

JMBG 3522253059





ПОДАЦИ О ОБВЕЗНИКУ

Пословно име	DDOR NOVI SAD ADO				
Матични број	08194815	ПИБ	101633677	Општина	NOVI SAD
Место	NOVI SAD	ПТТ број	21000		
Улица	BUL. MIHAJLA PUPINA		Број	8	

ВРСТА ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

редовни годишњи финансијски извештај за 2012. годину.

РАЗВРСТАВАЊЕ

У складу са чланом 7. Закона о рачуноводству и ревизији, а на основу података из финансијског извештаја за 2012. годину,

обвезник се разврстао као велико правно лице.

НАЧИН ДОСТАВЉАЊА ОБАВЕШТЕЊА О УТВРЂЕНИМ НЕДОСТАЦИМА/ПОТВРДЕ О РЕГИСТРАЦИЈИ

Начин доставе	<input type="checkbox"/> Обвезнику на регистровану адресу.				
Назив	<input type="text"/>				
Општина	<input type="text"/>				
Место	<input type="text"/>	ПТТ број	<input type="text"/>		
Улица	<input type="text"/>	Број	<input type="text"/>		

ПОДАЦИ О ЛИЦУ ОДГОВОРНОМ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА

Назив/име и презиме	1401967660125-MAURIZIO SERAFINI				
Место	NOVI SAD				
Улица	BUL. MIHAJLA PUPINA			Број	8
E-mail	olivera.kazimirovic@ddor.co.rs				
Телефон	0214871000				

ИЗЈАВА: Гарантујем тачност унетих података

Законски заступник обвезника

Својеручни потпис

Име

Презиме

ЈМБГ



Popunjava društvo za osiguranje
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">08194815 Maticni broj</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Sifra delatnosti</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">101633677 PIB</div> </div>
Popunjava Agencija za privredne registre
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">Vrsta posla 600 1 2 3</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">19</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">26</div> </div>

Naziv društva za osiguranje: **DDOR NOVI SAD ADO**

Sediste : **NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8**

BILANS STANJA



7005018036013

na dan 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa račun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	Iz in o s	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		5210953	5419779
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	3.4	236531	212331
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005	3.2	4536396	4706545
020,022,023,026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	006		3245236	3520544
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		1291160	1186001
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	3.3	438026	500903
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		275437	419873
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011		1439	1438
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		56786	56786
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		217212	361649
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		162589	81030
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		162589	81030
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		10328328	11096175
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		36112	20175
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020		0	242

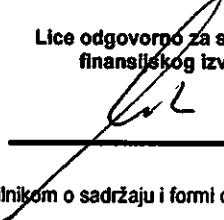
Grupa računa račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA , PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		10292216	11075758
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022	3.4	2381793	2299206
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		65971	55256
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024	3.5	6716750	7338522
230 , 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		6716750	7338522
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	3.6	367186	184796
26	5. Porez na dodatu vrednost	029		53	23
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030	3.7	23479	39624
274	7. Unapred placeni troskovi pribave osiguranja	031	3.8	466899	552939
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		26372	59959
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		243713	545433
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		15539281	16515954
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		15539281	16515954
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038	3.15	322881	307354
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		4080829	3562662
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		2649091	2649091
300	1. Akcijski kapital	103	3.9	2579597	2579597
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		69494	69494
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108			
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		617319	723370
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110		15845	14055
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		713	364306

Grupa računâ rasun	POZICIJA	AOP	Napomena	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		799287	540452
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		535570	252827
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuće godine	114		263717	287625
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115			
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		11458452	12953292
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	3.10	2988160	2952373
400	1. Matematicka rezerva životnih osiguranja	119		1631972	1583565
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnaje rizika	121		1042304	1057663
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		313884	311145
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124		164	121
411	a) prema matricnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		164	121
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	3.11	838188	1132026
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129		0	300000
420	a) prema matricnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132		0	300000
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134			
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		838188	832026
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		7589016	8762291
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	3.12	2638443	3515279
490	a) životnih osiguranja	139		7768	6107
491	b) nezivotnih osiguranja	140		2624417	3498427

Grupa racuna racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		6258	10745
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142	3-13	3951048	4411693
493	a) zivotnih osiguranja	143		19657	17792
494	b) nezivotnih osiguranja	144		3927293	4393901
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		4098	0
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146	3-14	999525	835319
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		42924	106481
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		15539281	16515954
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149	3-15	322881	307354

U _____ dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik



Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Matični broj	Popunjava društvo za osiguranje Sifra delatnosti	101633677 PIB	
Vrsta posla 600 1 2 3	Popunjava Agencija za privredne registre 19	20 21 22 23 24 25 26	

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

Vrsta osiguranja

BILANS USPEHA



7005018036020

u periodu od 01.01.2012 do 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa račun	POZICIJA	AGP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		9246033	10355014
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	4.1	8496933	9616289
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203		584780	548218
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		7628845	9316276
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		66806	68134
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		493135	480407
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207			
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		843249	300336
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za nastekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovanjem osiguranja	216	4.2	69794	147945
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	4.3	677567	590258

Grupa računa (račun)	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		1739	522
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		5534315	5995763
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	4.4	442065	826261
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221		43525	221546
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		118236	149488
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		18727	28231
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		67521	130493
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		116274	296503
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		77782	0
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	4.5	5314281	5405470
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229		585654	200509
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		4863817	4981214
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		14056	18480
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		335087	424524
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234		22215	24485
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		462118	194772
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236			
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	4.6	158926	233963
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238		1864	7354
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240			
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		164888	241317
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		4098	0
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

Grupa racuna racun	POZICIJA	AOP	Napomena: broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	4.7	145580	227295
517, 529	5. Povećanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		123275	22407
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		135065	157484
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		58596	89838
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251		12089	375
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		3711718	4359251
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	4.8	3722203	3896960
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		2646395	2813091
542 deo	1.1. Provizije	256		234314	310765
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		2326041	2507750
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povećanje	258		0	5424
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259		86040	0
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		1117943	1130671
530	2.1. Amortizacija	261		196165	199667
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		489712	498134
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		430051	431581
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		2015	1289
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265			
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266		42135	46802
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		0	462291
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		10485	0
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269	4.9	19773	54725

Grupa računa račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	4.10	33319	49357
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	4.11	737749	380826
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	4.12	561282	596946
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		152436	251539
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		0	69
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		152436	251470
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279	4.13		
721	1. Porez na dobitak	280		2940	56739
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281		114217	15467
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		263713	210198
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287	4.14		
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		125	99
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289		125	99

U _____

dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">08194815</div> Maticni broj	Popunjava društvo za osiguranje <div style="border: 1px solid black; width: 100px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">101633677</div> PIB
Vrsta posla <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">600</div> 1 2 3	Popunjava Agencija za privredne registre <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div>	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 15px; margin: 0 auto;"></div> 19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005018036044

u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012. godine

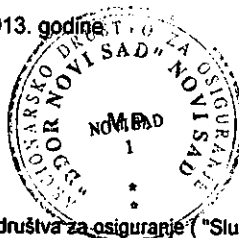
- u hiljadama dinara

P.O.Z.I.C.I.J.A	AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	9558157	11245173
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	8498913	10091448
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303		
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	439197	326976
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5448	12656
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	614599	814093
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	10558161	10989089
1. Naknade steta i ugovoreni iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	5474784	5181723
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	563224	504362
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	2040902	1919455
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	1739794	2351892
6. Placene kamate	313	1080	1325
7. Porez na dobitak	314	13656	165186
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	724721	865146
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316		
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	0	256084
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318	1000004	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	1621420	857427
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	124290	62266
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	12184	167861
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	813972	0
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	667691	624306
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	3283	2994
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	121784	330371

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	121784	127931
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	0	202440
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	1499636	527056
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331		
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	318490	791643
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338	318490	791643
3. Finansijski lizing	339		
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	318490	791643
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	11179577	12102600
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	10998435	12111103
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	181142	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	0	8503
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	184796	190094
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	1248	3205
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	367186	184796

U _____

dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Maticni broj	Popunjava društvo za osiguranje Sifra delatnosti	101633677 PIB
Vrsta posta 600 1 2 3	Popunjava Agencija za privredne registre 19 20 21 22 23 24 25 26	

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005018036051

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O.P.I./S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	2579597	427	69494	451		475	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	2579597	430	69494	454		478	
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereaf. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407		432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434		458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411		436		460		484	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	2579597	438	69494	462		486	

Redni br.	Opis	AOP	Rezerve (m 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereali. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
1			6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	499		523	862030	549	453068	577	3964189
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanja pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenja pozicije	501		525		551	175433	579	175433
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	502		526	862030	552	277635	580	3788756
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereali. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju			527	140735			582	140735
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	265340			583	265340
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	194731	584	194731
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504		529		554		585	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555		586	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558	92894	589	92894
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559	24808	590	24808
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	140735	560	287625	591	428360
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+16+16+18)	509		534	265340	561	24808	592	290148
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	510		535	737425	562	540452	593	3926968

Red. br.	OPIS	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (m. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (račun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavke (kol. 10+11+12)
			10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	319583	685	319583
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <i>povecanje pozicije</i>	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <i>smanjeno pozicije</i>	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	614		638		664	319583	688	319583
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					665	114948	689	114948
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669	70225	696	70225
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	114948	697	114948
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671	70225	698	70225
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	622		647		672	364306	699	364306

Red. br.	Opis		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
			14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	3644606	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanja pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenja pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	3469173	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	3562662	732	

Redni broj	O.P.I.S.	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
			2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	2579597	439	69494	463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	417	2579597	442	69494	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424		448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	2579597	450	69494	474		498	

Redni broj	OPIS	AOP	Rezerve (m 321-324; 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
			6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine _____	511		536	737425	563	540452	594	3926968
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine _____ (red. br. 22+23-24)	514		539	737425	566	540452	597	3926968
26	Emisije akcija							598	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540	3025			599	3025
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541	96900			600	96900
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	263713	601	263713
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	516		542		568	4	602	4
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543	4	569		603	4
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povecanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545	10382	573	4882	607	15264
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546	3025	574	263717	608	266742
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547	107286	575	4882	609	112168
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuce godine _____ (redni br. 25+40-41)	522		548	633164	576	799287	610	4081542

Red. br.	O.P.I.S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (m. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavke (kol. 10+11+12)
			10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	364306	700	364306
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626		651		676	364306	703	364306
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681	363593	711	363593
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682		712	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683	363593	713	363593
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634		660		684	713	714	713

Red. broj	Opis		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
			14	15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	3562662	733
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	719	3562662	736
26	Emisije akcija			
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povecanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	4080829	744

U _____ dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje (Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Maticni broj	Popunjava društvo za osiguranje	101633677 PIB
Vrsta posla 600 1 2 3	Sifra delatnosti 19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sedište : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

STATISTICKI ANEKS



7005018036037

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	I.Z.N.O.S.	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	11884924	13870211
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	1042408	1364402
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	1093590	1144493
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	166645	174482
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	265084	276502
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	13180	3643
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	16538	21078
540	Troskovi materijala	811	96564	113152
541	Troskovi goriva i energije	812	123293	115146
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	647332	624189
544	Troskovi reprezentacije	814	28649	31133
545	Troskovi premije osiguranja	815	14575	20184
546 deo	Troskovi poreza	816	164481	159440
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	21431	26366
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	400809	271580
549 deo	Troskovi clanarina	820	1635	2428
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	142877	29868
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	281000	286645
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824	0	38580
562	Rashodi kamata	825	19468	1427
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	71532	148467

Grupa racuna racun	POZICIJA	AOP	I z n o s i	
			Tekuca godina	Prethodna godina
	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828		
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	1166	46149
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	1490	1684
	Broj obicnih akcija	832	2114424	2114424
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	2579597	2579597
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrdjen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____

dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Naziv društva za osiguranje: DDOR Novi Sad a.d.o.
Sedište: Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina broj 8
Matični broj: 08194815
Šifra delatnosti: 6512
PIB: 101633677

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2012. GODINU

1. OPŠTE INFORMACIJE

Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“, Novi Sad (u daljem tekstu „DDOR Novi Sad“ a.d.o.) spada u najveće osiguravajuće organizacije u Srbiji. „DDOR Novi Sad“ a.d.o. pruža potpuni spektar usluga osiguranja (uključujući životna i neživotna osiguranja), velikim pravnim licima, maloj privredi i građanima.

„DDOR Novi Sad“ a.d.o. je nastao kao pravni sledbenik Zajednica osiguranja imovine i lica na teritoriji Vojvodine u 1990. godini.

U julu 1997. godine izvršeno je usklađivanje sa Zakonom o osiguranju imovine i lica, i od tada posluje pod firmom Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje „DDOR Novi Sad“, Novi Sad.

U skladu sa novim Zakonom o osiguranju (Sl. Glasnik RS br. 55/04, 70/04) izvršeno je usklađivanje do 31. decembra 2005. godine.

Potvrdom Narodne banke Srbije broj K.V.br.133-06 od 7. aprila 2006. godine konstatovano je da dozvola za rad izdata od strane Saveznog ministarstva za finansije broj 4/3-07-0367/2003 od 12. februara 2003. godine, nije prestala da važi.

Rešenjem Narodne banke Srbije G.br. 9623 od 27. oktobra 2006. godine utvrđeno je da je Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje „DDOR Novi Sad“ uskladilo organizaciju, statut i druge opšte akte i akte poslovne politike sa odredbama Zakona o privrednim društvima („Službeni glasnik RS“ br 125/04). Istim Rešenjem izdata je dozvola Narodne banke Srbije za obavljanje poslova: svih vrsta neživotnih osiguranja i svih vrsta životnih osiguranja (osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja), poslova reosiguranja i poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja.

Krajem 2007. godine, u postupku privatizacije društvenog kapitala, Društvo preuzima kompanija Fondiaria-Sai s.p.a iz Italije koja je većinski vlasnik društva.

U skladu sa Zakonom o osiguranju, DDOR Novi Sad a.d.o. je u 2009. godini, ispunjavajući svoju zakonsku obavezu razdvajanja reosiguranja od osiguranja, osnovao sledeće društvo: „DDOR Re akcionarsko društvo za reosiguranje“ sa sedištem u Novom Sadu, Bulevar Mihajla Pupina 8. Osnivači ovog društva za reosiguranje su: The Lawrence Re Ireland Ltd iz Dablina sa udelom od 99,998% i DDOR Novi Sad a.d.o. sa udelom od 0,002%.

Društvo je uskladilo Osnivački akt, Statut i organe sa odredbama Zakona o privrednim društvima i izvršene promene, u predviđenom roku, registrovalo u skladu sa zakonom o registraciji („Službeni glasnik RS“ br.36/2011 i 99/2011).

Dana 19. jula 2012. godine, u postupku sprovođenja ugovora o ulaganju zaključenog 29. januara 2012. godine, Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (“Unipol”) izvršio je upis povećanja akcijskog kapitala Premafin Finanziaria S.p.A. – Holding di Partecipazioni (“Premafin”), odobrenog na Vanrednoj skupštini akcionara Premafin-a održanoj 12. juna 2012. godine, rezervisanog za Unipol, čime je izvršen upis ukupno 1.741.239.877 Premafinovih novih u celosti uplaćenih običnih akcija sa regularnim dividendama i istim pravima koja nose Premafinove glavne akcije, po jediničnoj ceni izdavanja od 0,195 eura, u ukupnom iznosu od 339.541.776,02 eura.

Sa iznosima proisteklim iz povećanja akcijskog kapitala, Premafin i njegovo zavisno preduzeće Finadin S.p.A. Finanziaria di Investimenti istovremeno su upisali svoje učešće u povećanju akcionarskog kapitala Fondiaria-Sai S.p.A. (“Fondiaria Sai”), što je odobreno na Vanrednoj skupštini akcionara Fondiaria Sai održanoj 19. marta 2012. godine i potvrđeno na Vanrednoj skupštini akcionara održanoj 27. juna 2012. godine, čime je izvršen upis ukupno 339.541.776 novih u celosti uplaćenih običnih akcija Fondiaria Sai, po jediničnoj ceni izdavanja of 1,00 eura, u ukupnom iznosu od 339.541.776 eura.

Kao rezultat gorenavedenih aktivnosti, Unipol je postao većinski akcionar Premafin-a, sa akcijskim kapitalom od oko 81%, čime je stekao kontrolu nad Grupom Fondiaria Sai koja ima punu kontrolu nad svojim zavisnim srpskim preduzećem, akcionarskim društvom DDOR Novi Sad a.d.o.

„DDOR Novi Sad“ a.d.o. posluje na celoj teritoriji Srbije preko Centrale i mreže 27 filijala i preko mreže posrednika i zastupnika.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih

Stepen stručne spreme	2012.	2011.
I	10	10
II	13	18
III	69	75
IV	568	665
V	8	8
VI/1	114	124
VI/2	92	112
VII/1	530	545
VII/2	24	33
VIII	8	6
Ukupno	1.436	1.596

Prosečan broj radnika u 2011. godini iznosio je 1.684 radnika, a u 2012. godini 1.490 (AOP 831 – Statistički aneks).

2. OSNOV ZA SASTAVLJANJE I PREZENTOVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za prezentaciju

Društvo vodi evidencije i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalom primenjivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji treba da sastave i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje obuhvataju primenjivi okvir finansijskog izveštavanja („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI“) i interpretacije standarda.

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 01. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25. oktobar 2010. godine. Izmenjeni ili izdati MSFI i interpretacije standarda nakon 01. januara 2009. godine nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja te ovi finansijski izveštaji nisu u skladu sa MRS.

Pored toga, propisi Republike Srbije koji se primenjuju na finansijske izveštaje Društva na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine odstupaju od MSFI i MRS u sledećim aspektima finansijskog izveštavanja:

- Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2009 i 7/2009 i 5/2010), u daljem tekstu “Pravilnik”, koji u pojedinim delovima propisuje prezentaciju finansijskih izveštaja koja odstupa od prezentacije u skladu sa zahtevima MRS 1 Prikazivanje finansijskih izveštaja. Pored toga, Pravilnikom nisu predviđena sva obelodanjivanja zahtevana po MSFI 4 Ugovori o osiguranju tako da priloženi finansijski izveštaji ne uključuju sva obelodanjivanja predviđena navedenim standardom.
- Rezervisanja za nastale neprijavljene štete se vrše primenom Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 86/2007). U skladu sa navedenom odlukom obračun rezervisanja se vrši sledećim metodama ili njihovom kombinacijom: kao proizvod koeficijenta za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja i zbira iznosa rešenih i rezervisanih šteta ili primenom ostalih priznatih aktuarskih metoda (poput Chain ladder metode), u zavisnosti koja daje veći iznos rezervisanja. Ovakav način obračuna rezervisanja je izvršen i uključen u finansijske izveštaje za 2012. godinu s obzirom da do datuma izdavanja finansijskih izveštaja nisu objavljena uputstva, smernice i promene odluka regulatornog organa u oblasti osiguranja kojim bi se postojeće odluke i propisi Narodne Banke Srbije usaglasili sa promenama u MRS i novim MSFI izdatim od strane Ministarstva 25. oktobra 2010. godine. Shodno

tome, primenjena metodologija rezervisanja nastalih neprijavljenih šteta nije u saglasnosti sa metodologijom triangulacije i testa adekvatnosti obaveza po vrstama osiguranja, onako kako je definisana u skladu sa zahtevima MSFI 4 Ugovori o osiguranju i praksom u poslovima osiguranja u Evropskoj Uniji, odnosno Međunarodnim aktuarskim standardima, izdatim od strane Međunarodne aktuarske asocijacije. Navedena odluka i računovodstvena politika Društva izvedena iz nje zasnovana je na propisima koji važe u Republici Srbiji i može usloviti razlike u odnosu na obračun rezervisanja po metodologiji triangulacije, odnosno po metodologiji zasnovanoj na testu adekvatnosti obaveza po vrstama osiguranja.

Pored toga, MSFI 4 Ugovori o osiguranju ne predviđa obračun rezervi za izravnjanje rizika koji se vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika (Sl. glasnik RS br. 13/2005 i 23/2006) donetoj od strane Narodne banke Srbije.

- U skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2005) donetom od strane Narodne Banke Srbije, Društvo vrši procenjivanje bilansnih pozicija aktive. Ovakav način vrednovanja pozicija aktive može dovesti do značajnih razlika u odnosu na vrednovanje ispravki vrednosti potraživanja i rezervisanja za procenu nenaplativosti finansijskih instrumenata na osnovu diskontovanih očekivanih budućih novčanih tokova primenom efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja u skladu sa zahtevima MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje.
- Izveštavanje po segmentima poslovanja prikazano je u skladu sa Pravilnikom čiji zahtevi odstupaju od MRS 14 Poslovni segmenti u pogledu određenih obelodanjivanja.

Kao rezultat gore navedenog, rukovodstvo Društva nije uključilo eksplicitno i bezrezervno saopštenje o usaglašenosti priloženih finansijskih izveštaja sa propisima svih standarda i tumačenja standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji sačinjavaju MSFI.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ukoliko je specifično navedena primena fer vrednosti, kao što je predviđeno u računovodstvenim politikama. Finansijski izveštaji su prezentovani u dinarima Republike Srbije (RSD), domaćoj valuti Društva i sve iskazane numeričke vrednosti predstavljene su u hiljadama dinara (RSD'000), osim ukoliko je drugačije navedeno.

Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne nekonsolidovane finansijske izveštaje Društva. Društvo odvojeno priprema konsolidovane finansijske izveštaje.

2.2. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procene

Prilikom pripreme finansijskih izveštaja rukovodstvo Društvo je, donoseći pretpostavke, izvršilo određene procene i prosuđivanja koja imaju efekat na iskazane prihode, rashode, aktivu i pasivu, kao i na obelodanjivanje potencijalnih obaveza na dan izveštavanja. Neizvesnost ovih pretpostavki i procena nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u narednim periodima.

Neizvesnost procene

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvesnosti pri davanju procene na dan bilansa stanja, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu:

Fer vrednost finansijskih sredstava utvrđena tehnikama procene

Ukoliko se fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iskazanih u bilansu stanja ne mogu utvrditi putem aktivnih tržišta, fer vrednosti su utvrđene koristeći tehnike procene koje uključuju korišćenje modela diskontovanih novčanih tokova i/ili drugih matematičkih modela. Podaci koji se koriste u primeni ovih modela su izvedeni iz tržišnih podataka ukoliko je to moguće, a kada neophodni tržišni podaci nisu dostupni, procena se koristi pri utvrđivanju fer vrednosti. Procene uključuju razmatranje rizika likvidnosti, kreditnog rizika, i ostalih faktora značajnih za procenu vrednosti određenog finansijskog instrumenta.

Procenjena fer vrednost instrumenata kapitala kojima se ne trguje duže od tri meseca definisana je kao cena po kojoj bi se mogla obaviti kupoprodajna transakcija između zainteresovanog prodavca i zainteresovanog kupca, u uslovima kada ni jedan ni drugi nisu pod prinudom da prodaju odnosno kupe imovinu koja je predmet transakcije, i u kojima obe strane raspoložuju odgovarajućim saznanjima i relevantnim činjenicama. Za procenjenu fer vrednost instrumenata kapitala uzima se minimalna vrednost od sledeće tri – procenjene vrednosti dobijene komparativnom (relativnom) metodom, knjigovodstvene vrednosti akcija zasnovane na poslednjim finansijskim izveštajima i berzanske cene. Procenjena vrednost dobijena komparativnom (relativnom) metodom vrednovanja zasniva se na tržišnim podacima sa berzi kapitala i formulisana je sa ciljem određivanja vrednosti kapitala korišćenjem investicionih multiplikatora uporedivih preduzeća čijim se akcijama aktivno trguje i/ili sličnim preduzećima koja su nedavno prošla kroz proces promene vlasništva. U oba slučaja definiše se relevantan uzorak uporedivih preduzeća, a idealni kandidati su preduzeća iz iste ili slične industrije, sa sličnim portfoliom proizvoda i usluga, slične veličine, divresifikacije itd.

Za model diskontovanih novčanih tokova, procenjeni budući novčani tokovi i diskontne stope su zasnovane na raspoloživim tržišnim informacijama i stopama primenjivim na finansijske instrumente sa sličnim prinosima, kreditnim rejtingom i datumima dospeća. Na procenjene buduće novčane tokove uticaj imaju faktori kao što su ekonomski uslovi (uključujući rizike specifične za državu), koncentracije u specifičnim industrijama, tipovi finansijskih instrumenata ili valuta, tržišna likvidnost i finansijski uslovi ponuđeni od strane druge strane. Na diskontne stope uticaj imaju nerizična kamatna stopa i kreditni rizik. Promene pretpostavki u vezi ovih faktora bi mogle imati uticaj na iskazanu fer vrednost finansijskih instrumenata. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju čija je fer vrednost utvrđena tehnikama procene iznose RSD 7.372 hiljada hiljada dok fer vrednost finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha a koja je utvrđena tehnikama procene iznosi RSD 208.140 hiljada.

Naknade zaposlenima po osnovu odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih prava pri odlasku u penziju utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada i stope mortaliteta. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Rezervisanja po osnovu naknada zaposlenima na dan 31.decembar 2012. godine iznosila su RSD 186.259 hiljada. (Napomena 3.10.)

Procena rezervisanja za prijavljene štete kao i rezervisanja za nastale neprijavljene štete

Rezervisane štete obračunavaju se po vrstama osiguranja kao procenjeni iznos obaveze Društva za nastale prijavljene a nerešene štete kao i nastale neprijavljene štete na kraju obračunskog perioda.

U slučaju nastalih prijavljenih a nerešenih šteta iznos rezervacije se utvrđuje za svaku pojedinačnu štetu na osnovu dokumentacije iz predmeta štete, uslova osiguranja, uputstava za procenu šteta kao i na osnovu istorijskog iskustva o veličini sličnih šteta. Rezervacija prijavljenih šteta u obliku rente vrši se u kapitalisanom iznosu zasnovanom na verovatnoći doživljenja na osnovu tablica smrtnosti stanovništva 2000-2002. godine i diskontne kamatne stope od 5%. Procenjeno rezervisanje se redovno kontroliše i ažurira tako da krajnje obaveze po štetama mogu varirati usled naknadnih promena raspoloživih činjenica.

Procena rezervacija za nastale neprijavljene štete vrši se na osnovu aktuarskih metoda i saglasno pravilniku o rezervaciji šteta baziranom na odlukama Narodne banke Srbije. Društvo primenjuje sledeće metode procene rezervacije:

- Chain ladder metodu za pojedine vrste osiguranja i
- Metodu zasnovanoj na podacima o rešenim i rezervisanim prijavljenim a nerešenim štetama, ne uključujući rentne štete, pri čemu se kao konačni iznos rezervisanja uzima veći od iznosa utvrđenih po dve pomenute metode.

Osnovna pretpostavka ovih metoda je da se istorijski podaci Društva o štetama koriste za projekciju budućeg razvoja šteta i na taj način konačnog iznosa šteta. Takođe, na kraju obračunskog perioda sprovodi se i test adekvatnosti rezervisanih neprijavljenih šteta za najznačajnije vrste osiguranja, koji u suštini predstavlja modifikaciju Chain ladder metode koja približnije aproksimira buduću razvoj šteta.

Na dan 31. decembar 2012. godine na osnovu rezervisanja za štete Društvo je priznalo ukupno RSD 3.951.048 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 4.411.693 hiljada). (Napomena 3.13.).

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Kursne razlike

Funkcionalna i izveštajna valuta Društva je Dinar (RSD). Transakcije izražene u stranoj valuti inicijalno se evidentiraju u funkcionalnoj valuti primenom važećeg kursa na dan transakcije. Monetarna sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu primenom važećeg kursa na dan bilansa stanja. Sve kursne razlike priznaju se u bilansu uspeha perioda. Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije. Nemonetarne stavke vrednovane po poštenoj vrednosti izražene u stranoj valuti biće preračunate primenom kursa važećeg na dan procene.

Nematerijalna ulaganja

Nabavljena nematerijalna ulaganja kapitalizuju se u visini nabavne vrednosti na dan transakcije. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju u visini nabavne vrednosti umanjene za akumuliranu amortizaciju i nastalo obezvređenje.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava može biti ograničen ili neograničen. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se amortizuju tokom korisnog ekonomskog veka i procenjuje se njihovo obezvređenje onda kada postoje indikacije koje ukazuju na to da je nematerijalno sredstvo obezvređeno. Nematerijalna ulaganja sa neograničenim korisnim vekom upotrebe se godišnje procenjuju za nastala obezvređenja pojedinačno ili na nivou jedinice koja generiše novac. Ova nematerijalna ulaganja se ne amortizuju.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava Društva je procenjen kao ograničen. Amortizacija ovih sredstava se obračunava primenom proporcionalnog metoda tokom procenjenog korisnog veka upotrebe i to:

Korisni vek u godinama	2012.	2011.
Licence i patenti	2 - 6	2 - 6
Ostala nematerijalna ulaganja	5 - 100	5 - 100

Dobici ili gubici po osnovu prestanka priznavanja nekog nematerijalnog sredstva, kao razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti, priznaju se u bilansu uspeha kada su nastali.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se početno priznaju po nabavnoj vrednosti.

Nakon početnog priznavanja, oprema se iskazuje u visini nabavne vrednosti umanjene za akumuliranu amortizaciju i nastalo obezvređenje. Nabavnu vrednost čini fakturisana vrednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti, nekretnine se iskazuju po procenjenoj vrednosti koja predstavlja poštnu vrednost na dan procene umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu amortizacije i obezvređivanja. Procena se vrši dovoljno učestalo, omogućujući da se poštna vrednost procenjenih sredstava ne razlikuje materijalno značajno od njihove knjigovodstvene vrednosti. Svaki dobitak po osnovu procene se evidentira kroz revalorizacione rezerve u okviru kapitala u bilansu stanja. Međutim, dobitak se priznaje kao prihod u bilansu uspeha do iznosa do koga se ukida gubitak po osnovu revalorizacije istog sredstva prethodno priznat kao rashod u bilansu uspeha. Gubitak po osnovu revalorizacije se priznaje u bilansu uspeha, osim u slučaju kada se njime poništava postojeći dobitak po osnovu istih sredstava priznat u okviru revalorizacionih rezervi.

Amortizacija nekretnine i opreme se izračunava primenom proporcionalne metode u toku procenjenog korisnog veka upotrebe sredstva, kao što sledi:

Korisni vek u godinama	2012.	2011.
Građevinski objekti	10 – 78	10 – 78
Računarska oprema	2 – 6	2 – 6
Vozila	2 – 6	2 – 6
Ostala oprema	2 – 15	2 – 15

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namenu.

Nekretnine i oprema isknjižavaju se iz evidencije po otuđenju ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe ili otuđenja tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu isknjižavanja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti) priznaju se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine se početno priznaju po nabavnoj vrednosti, pri čemu se nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine vrednuju po fer vrednosti, koja odražava stanje na tržištu na dan bilansa stanja. Dobici ili gubici po osnovu promena fer vrednosti investicionih nekretnina se priznaju u bilansu uspeha u godini u kojoj nastanu.

Investicione nekretnine se isknjižavaju iz evidencija ili otuđenjem ili ukoliko su investicione nekretnine povučene iz upotrebe i ne očekuju se buduće ekonomske koristi od njihovog otuđenja. Razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti sredstva priznaje se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

Finansijska sredstva

Početno priznavanje i vrednovanje

Finansijska sredstva su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća ili kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Društvo određuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja.

Finansijska sredstva se početno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za, u slučaju finansijskih sredstava koja nisu po fer vrednosti kroz bilans uspeha, direktne troškove transakcije.

Klasifikacija zavisi od namere za koju su investicije pribavljene. Finansijska sredstva su klasifikovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada se hartije od vrednosti drže u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Kategorije sredstava raspoloživih za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća se koriste kada se odnosnom obavezom pasivno upravlja i / ili se ona vrednuje po amortizovanoj vrednosti.

Finansijska sredstva Društva uključuju dugoročne kredite, učešća u kapitalu zavisnih i pridruženih pravnih lica i ostalih pravnih lica, ulaganja u hartije od vrednosti, potraživanja, kratkoročne depozite, i ostale dugoročne i kratkoročne plasmane.

Naknadno vrednovanje

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata zavisi od njihove klasifikacije:

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha uključuju finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i finansijska sredstva koja su naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha pri početnom priznavanju. Investicije pribavljene sa namerom da se prodaju u bližoj budućnosti se klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja. Društvo u ovu kategoriju uključuje kotirane dužničke hartije od vrednosti.

Ove investicije se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Nakon početnog priznavanja, ove investicije se ponovo mere po fer vrednosti a efekti vrednovanja i realizovani dobiti i gubici se priznaju u bilansu uspeha.

Za sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha a koja se drže radi trgovanja Društvo proverava da li je namera da se ova sredstva prodaju u bližoj budućnosti još uvek primenjiva.

Kada Društvo nije u mogućnosti da trguje ovim finansijskim sredstvima zbog neaktivnih tržišta a namera rukovodstva o prodaji u bližoj budućnosti se značajno promeni, Društvo može odlučiti da reklasifikuje ova sredstva u retkim okolnostima.

Reklasifikacija u zajmove i potraživanja, sredstva raspoloživa za prodaju ili ulaganja koja se drže do dospeća zavisi od prirode sredstva. Ova evaluacija nema uticaj na finansijska sredstva naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju vlasničke i dužničke hartije od vrednosti. Vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju su one koje se ne klasifikuju ni kao sredstva koja se drže radi trgovanja niti su naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Dužnički instrumenti u ovoj kategoriji su oni koji će se držati nedefinisan period vremena i koji mogu biti prodati usled potreba likvidnih sredstava ili usled promena tržišnih uslova. Društvo u ovu kategoriju uključuje učešća u kapitalu zavisnih i pridruženih pravnih lica i ostalih pravnih lica.

Nakon početnog merenja, finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju se naknadno mere po fer vrednosti a efekti vrednovanja se priznaju u kapitalu dok finansijsko sredstvo ne prestaje da se priznaje, kada će akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u kapitalu biti priznat u bilansu uspeha, ili dok se ne odredi da je finansijsko sredstvo obezvređeno, kada se akumulirani gubitak priznaje u bilansu uspeha iako priznavanje finansijskog sredstva nije prestalo.

Investicije u instrumente kapitala koje nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano izmeriti odmeravaju se po nabavnoj vrednosti.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ove investicije se početno priznaju po nabavnoj vrednosti, koja je fer vrednost plaćene naknade za pribavu investicije. Svi troškovi transakcije nastali prilikom pribave se uključuju u nabavnu vrednost investicije. Društvo u ovu kategoriju uključuje dugoročne kredite, potraživanja, i ostale zajmove i potraživanja.

Nakon početnog vrednovanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku korišćenjem metode efektivne kamatne stope (EKS), umanjenim za obezvređenje. Amortizovan trošak se računa uzimajući u obzir bilo koji diskont ili premiju pri kupovini i naknade ili troškove koji su sastavni deo EKS-a.

Amortizacija po efektivnoj kamatnoj stopi se priznaje kao finansijski prihod u bilansu uspeha. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha kada dođe do prestanka priznavanja investicije ili obezvređenja, kao i kroz proces amortizacije.

Ulaganja koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva, nederivativna sa fiksnim iznosom plaćanja ili iznosom plaćanja koji se može odrediti i fiksnim rokom dospeća, klasifikuju se kao ona koja se drže do dospeća ako Društvo ima nameru i sposobnost da ih drži do dospeća. Ova ulaganja se pri početnom priznavanju vrednuju po nabavnoj vrednosti, koja predstavlja fer vrednost plaćene naknade za nabavku ulaganja. Svi troškovi transakcije nastali pri nabavci su uključeni u nabavnu vrednost ulaganja.

Nakon početnog vrednovanja, ulaganja koja se drže do dospeća se vrednuju po amortizovanom trošku korišćenjem metode efektivne kamatne stope (EKS), umanjenim za obezvređenje. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha kada dođe do prestanka priznavanja investicije ili obezvređenja, kao i kroz proces amortizacije.

Prestanak priznavanja

Finansijsko sredstvo (ili, deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo zadržalo pravo na priliv novca po osnovu sredstva ali je preuzelo obavezu da izvrši isplatu po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; ili

- Društvo izvršilo prenos prava na prilikov novca po osnovu sredstva i (a) prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili (b) nije niti prenelo, niti zadržalo sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom ali je prenelo kontrolu nad njim.

Obezvredjenje finansijskih sredstava

Na svaki dan bilansa stanja Društvo procenjuje da li postoje indikacije obezvređenja nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Finansijska sredstva smatraju se obezvređenim samo ukoliko postoje objektivni dokazi o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstava (tzv. „događaj koji je uzrokovao gubitak“), a taj događaj ima uticaj na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe sredstava koji se mogu pouzdano proceniti.

Za finansijska sredstva koja se vode po amortizovanom trošku Društvo procenjuje da li individualno postoji dokaz o obezvređenju finansijskih sredstava koja su individualno značajna, ili zbirno za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Društvo utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno sredstvo, bilo ono značajno ili ne, to sredstvo se pridodaje grupi finansijskih sredstava sa sličnim kreditnim rizikom i indikacija obezvređenja se procenjuje zbirno na nivou te grupe. Sredstva koja se individualno procenjuju na obezvređenje i za koja je gubitak zbog obezvređenja priznat, ili se nastavlja sa njegovim priznavanjem, ne uključuju se u zbirnu procenu indikacija obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je gubitak zbog obezvređenja nastao, iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (umanjenih za buduće očekivane gubitke koji još uvek nisu nastali). Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova se utvrđuje diskontovanjem po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi sredstva.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje na osnovu računa ispravke i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Prihod od kamate nastavlja da se obračunava na umanjenju vrednosti sredstva i razgraničava se na buduće periode po osnovu kamatne stope korišćenje za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom obračuna gubitka zbog obezvređenja. Prihod od kamate se evidentira kao deo finansijskih prihoda u bilansu uspeha.

Za finansijska sredstva koja se vode kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, na dan bilans stanja Društvo procenjuje da li postoje indikacije obezvređenja nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava na osnovu informacija sa tržišta i drugih relevantnih internih i eksternih informacija. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativan gubitak – koji se meri kao razlika između nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjen za gubitke po osnovu obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha – se uklanja iz kapitala i priznaje u bilansu uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja instrumenata kapitala se ne ukidaju kroz bilans uspeha; povećanja fer vrednosti nakon obezvređenja se priznaju direktno u kapitalu.

Ispravka vrednosti potraživanja

Ukoliko postoji verovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospele iznose prema ugovornim uslovima, rukovodstvo procenjuje iznos ispravke vrednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrednost.

Ispravka vrednosti kratkoročnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2005) Narodne banke Srbije i pravilnikom koji je na osnovu pomenute odluke donelo Društvo. Sva potraživanja, kod kojih je prošlo više od 90 dana od roka dospeća, ispravljaju se u potpunosti. U potpunosti se ispravljaju i sva sumnjiva i sporna potraživanja, kao i potraživanja od zastupnika starija od 10 dana.

Kod osiguranika kod kojih potraživanja prelaze 1% garantne rezerve vrši se pojedinačno razvrstavanje u četiri kategorije na osnovu njihove solventnosti, likvidnosti i blagovremenosti u izmirivanju njihovih obaveza. Ispravka vrednosti obračunata je primenom procenata do 10% za prvu kategoriju, od 25% do 50% za drugu kategoriju, od 50% do 75% za treću kategoriju i 100% za četvrtu kategoriju.

Kod osiguranika kod kojih su potraživanja ispod 1% garantne rezerve vrši se ispravka potraživanja za sve osiguranike po kriterijumu docnje u izmirenju obaveza.

Prenosne premije

Obračun prenosne premije se vrši u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija Narodne Banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 19/2005) i pravilnikom Društva donetim na osnovu ove Odluke.

Prenosna premija formira se i obračunava za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda, i predstavlja deo premija koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu.

Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovicu za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju.

Prenosna premija za neživotna osiguranja se obračunava primenom metoda pro rata temporis. Za životna osiguranja za koja se obračunava matematička rezerva, prenosna premija se ne iskazuje posebno, već predstavlja deo matematičke rezerve.

Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosna premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenetu u saosiguranje i reosiguranje.

Rezervisane štete

Obračun rezervisanih šteta vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 86/2007). Rezervisanim štetama u smislu ove odluke smatraju se nastale prijavljene a nerešene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda, kao i nastale neprijavljene štete na dan bilansa.

Rezervisanje za nastale prijavljene a nerešene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunava se na osnovu pojedinačne procene svake štete. Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektne troškove.

Rezervisane nastale prijavljene a nerešene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanim iznosima, uz korišćenje diskontne stope od 5% i najnovijih demografskih tablica, na osnovu posebnog Uputstva za utvrđivanje rezervisanih iznosa rentnih šteta.

Nastale neprijavljene štete su štete koje su nastale, a nisu prijavljene do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunavaju se na osnovu podataka o rešenim i rezervisanim (nastalim prijavljenim a nerešenim) štetama, ne uključujući rentne štete.

U skladu sa gore pomenutom odlukom Narodne Banke Srbije i pravilnikom koji je na osnovu te odluke donelo Društvo, rezervisanje za nastale neprijavljene štete se na dan obračuna po vrstama osiguranja obračunavaju kao proizvod koeficijenta za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja i zbira iznosa rešenih šteta (osim rentnih šteta) u samopridržaju u vrsti osiguranja od 01.01. do dana obračuna i rezervisanih šteta (osim rentnih šteta) za nastale prijavljene a nerešene štete u vrsti osiguranja na dan obračuna. Koeficijent za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja izračunava se kao aritmetička sredina koeficijenta za poslednje tri godine, koji se dobija kao količnik zbira iznosa šteta rešenih u toku godine i rezervisanih (nastalih prijavljenih a nerešenih) štete na dan 31. decembar, koje su nastale u prethodnom periodu a prvi put prijavljene u godini za koju se utvrđuje ovaj koeficijent, i zbira iznosa šteta rešenih u toku godine i rezervisanih (nastalih prijavljenih a nerešenih) šteta na dan 31. decembar u godini za koju se utvrđuje koeficijent.

Gore pomenuta odluka Narodne Banke Srbije predviđa za obračun rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, osim opisane metode, i korišćenje priznatih aktuarskih metoda. U skladu sa tim, Društvo za nastale a neprijavljene štete iz osiguranja od posledica nezgode i osiguranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila primenjuje i metod triangulacije razvoja šteta, odnosno Chain ladder metodu. Za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine Društvo je priznalo rezervisanje obračunato Chain ladder metodom s obzirom da je navedena metoda dala viši nivo rezervisanja u odnosu na prethodno opisani način obračuna.

Za životna osiguranja za koja se obračunava matematička rezerva ne vrši se rezervacija za nastale neprijavljene štete.

Rezervisane štete u samopridržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervisanih šteta primljenih saosiguranja, umanjen za zbir rezervisanih šteta prenetih u saosiguranje i reosiguranje.

Dugoročna rezervisanja

Matematička rezerva osiguranja života i rezerve za učešće u dobiti

Obračun matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti se vrše u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti (Službeni glasnik Republike Srbije br. 7/2010 i 93/2011) Narodne Banke Srbije.

Matematička rezerva obračunava se pojedinačno za svaki ugovor, po neto prospektivnoj metodi za sva višegodišnja osiguranja života, kao razlika sadašnje vrednosti budućih obaveza osiguravača utvrđenih ugovorom i sadašnje vrednosti budućih obaveza ugovarača osiguranja.

Obračun se za svaki proizvod osiguranja vrši na osnovu verifikovanih aktuarsko-tehničkih osnova za obračun matematičke rezerve, otkupnih i kapitalisanih vrednosti i učešća u dobiti, korišćenjem pretpostavki konzistentnih sa pretpostavkama tarifnog sistema korišćenim pri zaključenju ugovora. Obračuni se vrše posebno za svaku valutu.

Matematička rezerva uključuje obaveze koje se odnose na polise osiguranja života sa diskrecionim pravom učešća u dobiti, formiranjem rezervi za učešće u dobiti.

Sredstva matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti formiraju se na način koji u svakom momentu obezbeđuje ispunjavanje svih obaveza iz ugovora o osiguranju, i veće su od otkupnih vrednosti.

Matematička rezerva u samopridržaju izračunava se kao zbir matematičke rezerve sopstvenog portfelja osiguranja i matematičke rezerve po osnovu primljenih saosiguranja umanjen za zbir matematičke rezerve prenete u saosiguranje i reosiguranje.

Rezerve za izravnanje rizika

Rezerve za izravnanje rizika se obračunavaju u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnanje rizika donetom od strane Narodne Banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 13/2005 i 23/2006).

Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja merodavnog tehničkog rezultata u tekućem obračunskom periodu od prosečnog merodavnog tehničkog rezultata za svaku vrstu neživotnog osiguranja kojom se Društvo bavi. Prosečni merodavni tehnički rezultat i standardna odstupanja računaju se na osnovu broja godina definisanog navedenom Odlukom.

Osnovicu za obračun rezervi za izravnanje rizika čini tehnička premija u samopridržaju ostvarena u tekućem obračunskom periodu i standardno odstupanje. Gornja granica za rezerve za izravnanje rizika izračunava se kao proizvod tehničke premije u samopridržaju, standardnog odstupanja i faktora – broja standardnih odstupanja propisanog od strane Narodne Banke Srbije. Faktori su definisani za svaku granu osiguranja i kreću se od jedan do tri.

Obračun rezervi za izravnanje rizika obavezan je i vrši se samo za potrebe sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja.

Finansijske obaveze

Finansijskim obavezama smatraju se dugoročne obaveze (obaveze prema zavisnim, pridruženim i ostalim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim licima sa uzajamnim učešćem, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze), kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja) i ostale kratkoročne obaveze.

Finansijska obaveza se inicijalno priznaje po njenoj nabavnoj vrednosti koja predstavlja fer tržišnu vrednost nadoknade koja je primljena prilikom priznavanja obaveze. Nakon inicijalnog priznavanja, finansijske obaveze se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti promenom efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se izračunava

uzimajući u obzir troškove, kao i popuste i premije pri izmirenju obaveza. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha (kao prihod ili rashod) pri isknjiženju ili obezvređivanju obaveze, kao i tokom amortizacionog procesa.

Prihodi

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti Društva (poslovne i finansijske prihode) i dobitke. Uobičajene odnosno redovne aktivnosti Društva su sve aktivnosti koje Društvo preduzima u delokrugu svog rada kao i aktivnosti koje su sa njima povezane i koje podržavaju taj rad i od njega proizilaze ili imaju propratni karakter.

Prihodi od premija životnog i neživotnog osiguranja se nakon umanjena za porez, priznaju kao deo ukupnog prihoda u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Dobici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju prihoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Dobici predstavljaju povećanja ekonomskih koristi i kao takvi po prirodi nisu različiti od prihoda. Dobici uključuju dobitke proistekle iz prodaje dugoročnih hartija od vrednosti, kao i nerealizovane dobitke poput onih koji proističu iz svođenja na fer vrednost utrživih vrednosnih papira ili iz porasta iskazane vrednosti dugoročnih sredstava. Dobici se prikazuju na neto osnovi, nakon umanjena za odgovarajuće rashode.

Rashodi

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva i gubitke. Na računima rashoda obuhvataju se poslovni rashodi, finansijski rashodi i ostali rashodi, koji obuhvataju i rashode po osnovu obezvređenja sredstava.

Rashodi vezani za pribavu osiguranja na dan sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja priznaju se u skladu sa načelom sučeljavanja troškova sa prihodima, koje je predviđeno Okvirom za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja. Na dan sastavljanja finansijskih izveštaja vrši se prenos dela troškova vezanih za pribavu osiguranja na naredni period, u skladu sa prenosnim premijama.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Gubici predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi i kao takvi nisu po svojoj prirodi različiti od drugih rashoda.

Gubici uključuju gubitke koji su proizašli iz prodaje dugoročnih sredstava. Definicija rashoda, takođe, uključuje nerealizovane gubitke po osnovu kursnih razlika. Gubici se prikazuju na neto osnovi, nakon umanjena za odgovarajuće prihode.

Penzijske i ostale naknade zaposlenima

Kratkoročne naknade zaposlenima

Društvo plaća doprinose za zdravstveno i penziono osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom tokom godine, na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi

doprinosu priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Društvo nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

Naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa i ostale dugoročne naknade zaposlenima

U skladu sa Zakonom o radu Društvo ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne bruto mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju. Pored toga, u skladu sa pojedinačnim kolektivnom ugovorom Društvo je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade zaposlenima za 10, 20 i 30 godina neprekidnog rada u Društvu. Naknade zaposlenima po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Porezi

Tekući porez

Tekuća poreska sredstva i obaveze za tekuće i prethodne godinu vrednovana su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su određene poreskim propisima primenljivim na dan ili nakon datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke prethodno priznate direktnim knjiženjem na poziciji kapitala priznaje se u kapitalu a ne u bilansu uspeha. Rukovodstvo periodično procenjuje primenjen poreski tretman pojedinih stavki u poreskom bilansu kod kojih je primenjiva poreska regulativa podložna različitim tumačenjima i u skladu sa tim evidentira rezervisanja ukoliko su neophodna.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev:

- ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja „goodwill-a” ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i, u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak; i
- na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom roku.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i prenos neiskorišćenih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev:

- ukoliko su odložena poreska sredstva koja se odnose na privremene razlike nastala iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i, u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak; i
- na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima odložena poreska sredstva mogu se priznati samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti. Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u periodu kada je sredstvo realizovano ili obaveza izmirena, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa na dan ili nakon datuma bilansa stanja.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke prethodno priznate izvan bilansa uspeha se priznaje izvan bilansa uspeha. Odloženi porez se priznaje u skladu sa transakcijom iz koje proizilazi u okviru sveobuhvatnog izveštaja o uspehu ili direktno na poziciji kapitala.

Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze mogu se prikazati u prebijenom iznosu ukoliko postoji zakonom definisano pravo da se u prebijenom iznosu prikazuju tekuća poreska sredstva i tekuće poreske obaveze i ukoliko se odloženi porezi odnose na istog poreskog obveznika i na istu poresku jurisdikciju.

2.4. Promena računovodstvene politike

Društvo je u 2012. godini promenilo računovodstvenu politiku koja se odnosi na sadržaj troškova vezanih za pribavu osiguranja koji se razgraničavaju na dan bilansa stanja, odnosno koja se prenose na naredni period, u skladu sa prenosnim premijama. Društvo je na taj način ograničilo troškove pribave koje se razgraničavaju na sledeće troškove: bruto zarade i doprinose na zarade na teret poslodavaca zaposlenih u pribavi osiguranja, troškovi provizije posrednika, zastupnika i preduzetnika, i ostali proizvodni troškovi koji su vezani za pribavu osiguranja.

Društvo je izvršilo promenu ove računovodstvene politike, kako bi se usaglasilo sa računovodstvenim politikama Fondiaria-SAI grupe. Na ovaj način Društvo smatra da finansijski izveštaji daju pouzdanije i relevantnije informacije o efektima ove transakcije, finansijsko stanje i rezultate poslovanja Društva.

Usled promene računovodstvene politike, Društvo je retrospektivno prikazalo efekte te promene. Sa tim u vezi efekti na izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2011. godine su sledeći:

BILANS STANJA NA DAN 31. decembar 2011. godine

	Pre promene računovodstvene politike	Efekat promene računovodstvene politike	Nakon promene računovodstvene politike
	RSD 000	RSD 000	RSD 000
A K T I V A			
A. STALNA IMOVINA – ULAGANJA	5,419,779	-	5,419,779
I. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	-	-	-
II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	212,331	-	212,331
III. GUDVIL (GOODWILL)	-	-	-
IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	4,706,545	-	4,706,545
1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	3,520,544	-	3,520,544
2. Biološka sredstva	-	-	-
3. Investicione nekretnine	1,186,001	-	1,186,001
V. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	500,903	-	500,903
1. Učešća u kapitalu	419,873	-	419,873
2. Ostali dugoročni finansijski plasmani	81,030	-	81,030
B. OBRтна IMOVINA – POTRAŽIVANJA	11,286,174	-	11,096,175
I. ZALIHE	20,175	-	20,175
II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJAJU	242	-	242
III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	11,265,757	(189,999)	11,075,758
1. Potraživanja	2,299,206	-	2,299,206
2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	55,256	-	55,256
3. Kratkoročni finansijski plasmani	7,338,522	-	7,338,522
4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	184,796	-	184,796
5. Porez na dodatu vrednost	23	-	23
6. Aktivna vremenska razgraničenja	39,624	-	39,624
7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	742,938	(189,999)	552,939
8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	59,959	-	59,959
9. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	545,433	-	545,433
IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	-	-	-
V. POSLOVNA IMOVINA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	-	-	-
D. UKUPNA AKTIVA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
Đ. VANBILANSNA AKTIVA	307,354	-	307,354
P A S I V A			
A. KAPITAL I REZERVE	3,752,661	(189,999)	3,562,662
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	2,649,091	-	2,649,091
1. Akcijski kapital	2,579,597	-	2,579,597
2. Državni i društveni kapital	-	-	-
3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	-	-	-
4. Udeli i ostali kapital	69,494	-	69,494
II. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	-	-	-
III. REZERVE	-	-	-
IV. REVALORIZACIONE REZERVE	723,370	-	723,370
V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	14,055	-	14,055
VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	364,306	-	364,306
VII. NERASPOREDENA DOBIT	730,451	(189,999)	540,452
1. Neraspoređena dobit ranijih godina	428,260	(175,433)	252,827
2. Neraspoređena dobit tekuće godine	302,191	(14,566)	287,625
VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	-	-	-
IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	-	-	-
B. REZERVISANJA I OBAVEZE	12,953,292	-	12,953,292

I. DUGOROČNA REZERVISANJA	2,952,373	-	2,952,373
1. Matematička rezerva životnih osiguranja	1,583,565	-	1,583,565
2. Rezervisanja za učešće u dobiti		-	-
3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	1,057,663	-	1,057,663
4. Rezervisanja za bonuse i popuste		-	-
5. Druga dugoročna rezervisanja	311,145	-	311,145
II. DUGOROČNE OBAVEZE	121	-	121
III. KRATKOROČNE OBAVEZE	1,132,026	-	1,132,026
1. Kratkoročne finansijske obaveze	300,000	-	300,000
2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja		-	-
3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa		-	-
4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	832,026	-	832,026
5. Obaveze za porez iz rezultata	-	-	-
IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	8,762,291	-	8,762,291
1. Prenosne premije	3,515,279	-	3,515,279
2. Rezervisane štete	4,411,693	-	4,411,693
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	835,319	-	835,319
V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	106,481	-	106,481
V. UKUPNA PASIVA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
G. VANBILANSNA PASIVA	307,354	-	307,354

BILANS USPEHA za 2011. godinu

	Pre promene računovodstvene politike	Efekat promene računovodstvene politike	Nakon promene računovodstvene politike
	RSD 000	RSD 000	RSD 000
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	10,355,014	-	10,355,014
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	9,616,289	-	9,616,289
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija		-	-
3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike		-	-
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	147,945	-	147,945
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	590,258	-	590,258
6. Ostali poslovni prihodi	522	-	522
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	5,995,763	-	5,995,763
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	826,261	-	826,261
2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	5,405,470	-	5,405,470
3. Rezervisane štete – povećanje	-	-	-
3. Rezervisane štete – smanjenje	233,963	-	233,963
4. Regres – prihodi po osnovu regresa	227,295	-	227,295
5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	-	-	-
6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	22,407	-	22,407
7. Rashodi za bonuse i popuste	157,484	-	157,484
8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	89,838	-	89,838
9. Ostali poslovni rashodi	375	-	375
III. DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	4,359,251	-	4,359,251
IV. GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	-	-	-
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	3,882,394	-	3,896,960
1. Troškovi pribave	2,798,525	14,566	2,813,091
1.1. Provizije	310,765	-	310,765
1.2. Ostali troškovi pribave	2,507,750	-	2,507,750
1.3. Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	19,990	(14,566)	5,424
1.4. Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	-	-	-

2. Troškovi uprave	1,130,671	-	1,130,671
3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	-	-	-
4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	46,802	-	46,802
I. POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT	476,857	-	462,291
II. POSLOVNI GUBITAK – NETO POSLOVNI REZULTAT	-	-	-
III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	54,724	-	54,724
IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	49,357	-	49,357
V. PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	380,826	-	380,826
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	596,946	-	596,946
VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	266,104	-	251,538
VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	-	-	-
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	-	-	-
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	69	-	69
V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	266,035	-	251,469
G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	-	-	-
D. POREZ NA DOBITAK	-	-	-
1. Porez na dobitak	56,739	-	56,739
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	15,467	-	15,467
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
D. NETO DOBITAK	224,763	-	210,197
E. NETO GUBITAK	-	-	-
Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	-	-	-
Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	-	-	-
I. ZARADA PO AKCIJI			
1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	106	(7)	99
2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	106	(7)	99

3. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

3. 1. Nematerijalna ulaganja

Promene na nematerijalnim ulaganjima - isključujući date avanse za nematerijalna ulaganja za 2012. godinu (RSD 7.722 hiljada) i 2011. godinu (RSD 23.457 hiljada).

RSD 000

OPIS	Patenti i licence	Ostala ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2011.godine	255.070	54.626	19.098	328.794
Nabavke u toku godine	-	-	10.087	10.087
Aktivir.i prenosi sa pripreme	29.185	-	(29.185)	-
Otuđenja i rashodovanja	(11.460)	(2.862)	-	(14.322)
Stanje 31.12. 2011.godine	272.795	51.764	-	324.559
Nabavke u toku godine	75.090	-	11.877	86.967
Aktiviranja.i prenosi sa pripreme	4.424	-	(4.424)	-
Otuđenja i rashodovanja	(700)	-	(5.408)	(6.108)
Stanje 31.12.2012.godine	351.609	51.764	2.045	405.417
ISPRAVKA VREDNOSTI				
Stanje 01.01. 2011. godine	95.368	16.684	-	112.052
Amortizacija za tekuću godinu	35.264	582	-	35.846
Otuđenja i rashodovanja	(9.350)	(2.863)	-	(12.213)
Stanje 31.12.2011.godine	121.282	14.403	-	135.682
Amortizacija za tekuću godinu	41.182	441	-	41.623
Otuđenja i rashodovanja	(700)	-	-	(700)
Stanje na dan 31.12.2012.godine	161.764	14.844	-	176.608
SADAŠNJA VREDNOST				
Stanje 31.12.2012. godine	189.845	36.919	2.045	228.809
Stanje 31.12.2011. godine	151.514	37.360	-	188.874

Vrednost licenci se amortizuje u skladu sa ugovorenim rokom licenci.

Značajna povećanja nematerijalnih ulaganja nastala su kupovinom prava korišćenja Microsoft softvera sa EA licencama i licenci za unapređenje rada Korisničkog centra u ukupnom iznosu RSD 79.514 hiljada.

3. 2. Nekretnine, oprema i investicione nekretnine

Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi - isključujući date avanse za osnovna sredstva za 2012. godinu (RSD 654 hiljada) i 2011. godinu (RSD 2.799 hiljada).

RSD 000

OPIS	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Ulaganja u tuđa OS	OS u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2011. godine	4.251.714	888.841	21.043	873	5.162.471
Nabavke u toku godine i prenos sa investicionih nekretnina	44.793	62.770	-	-	107.563
Prenos na investicione nekretnine	(481.709)	-	-	-	(481.709)
Otuđenja i rashodovanja	(470)	(81.550)	(1.880)	-	(83.900)
Stanje 31.12.2011.godine	3.814.328	870.061	19.163	873	4.704.425
Nabavke u toku godine i prenos sa investicionih nekretnina	4.566	23.330	-	-	27.896
Prenos na investicione nekretnine	(201.874)	-	-	-	(201.874)
Otuđenja i rashodovanja	(168)	(25.948)	-	-	(26.116)
Stanje 31.12.2012. godine	3.616.852	867.443	19.163	873	4.504.331
ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2011.godine	475.395	657.191	18.173	-	1.150.759
Amortizacija za godinu	83.626	78.892	1.279	-	163.797
Prenos na investicione nekretnine	(45.373)	-	-	-	(45.373)
Otuđenja i rashodovanja	(141)	(80.482)	(1.880)	-	(82.503)
Stanje 31.12.2011. godine	513.507	655.601	17.572	-	1.186.680
Amortizacija za godinu	79.064	74.574	712	-	154.350
Prenos na investicione nekretnine	(31.972)	-	-	-	(31.972)
Otuđenja i rashodovanja	(91)	(24.955)	-	-	(25.046)
Ostalo	(24.263)	-	-	-	(24.263)
Stanje 31.12.2012. godine	536.245	705.220	18.284	-	1.259.749
SADAŠNJA VREDNOST					
Stanje 31.12.2012. godine	3.080.607	162.223	879	873	3.244.582
Stanje 31.12.2011. godine	3.300.821	214.460	1.591	873	3.517.745

Povećanje na poziciji nekretnina RSD 4.566 hiljada se odnosi na adaptaciju poslovnog objekta Železnička br.5 Novi Sad.

Smanjenje na poziciji nekretnina se odnosi na prenos dela nekretnine Železnička br.5 Novi Sad na investicione nekretnine i prodaju kontejner kućice (granični prelaz Merdare) u ukupnom iznosu RSD 202.042 hiljada.

Povećanje na pozicije opreme nastalo je aktiviranjem informatičke opreme, motornih vozila, PTT i ostale opreme u ukupnom iznosu RSD 23.330 hiljada. Do smanjenja na poziciji opreme došlo je zbog prodaje i rashoda zastarele opreme

Promene na investicionim nekretninama

	RSD 000	
	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01..	1.186.001	1.022.908
Pozitivan efekat procene	6.353	4.243
Negativan efekat procene	(71.490)	(63.905)
Prenos sa nekretnina	119.415	436.335
Prenos na nekretnine	-	(45.149)
Otuđenje	(11.322)	(168.432)
Nabavke u toku godine	62.203	-
Stanje na dan 31.12.	1.291.160	1.186.001

Investicione nekretnine predstavljaju poslovne zgrade, poslovni i stambeni prostori koji se izdaju ili su namenjeni izdavanju. Društvo je angažovalo "Appraisal associates" d.o.o. Beograd kao ovlašćenog nezavisnog procenitelja da izvrši procenu fer vrednosti investicionih nekretnina u vlasništvu Društva na dan 28. decembar 2012. godine. Fer vrednost investicionih nekretnina koje su na stanju 31. decembra 2012. godine su procenjene u iznosu od RSD 1.234.534 hiljada. Fer vrednost utvrđena je primenom tržišnog i prinostnog metoda procene. Razlika između procenjene vrednosti i stanja na dan 31. decembra 2012. godine u iznosu od RSD 56.625 hiljada je posledica kupovine investicionih nekretnina 27. decembra 2012. godine koje nisu bile predmet procene jer su procenjene pre kupovine. Rukovodstvo je procenilo da se nabavna vrednost na dan transakcije ne razlikuje značajno od fer vrednosti na dan bilansa stanja.

Pozitivan efekat procene u iznosu od RSD 6.353 hiljada evidentiran je u okviru ostalih prihoda, dok je negativan efekat procene delimično prikazan u okviru ostalih rashoda perioda u iznosu od RSD 25.078 hiljada, a delimično kroz kapital smanjenjem revalorizacionih rezervi za iznos od RSD 46.310 hiljada.

Smanjenja u iznosu od RSD 11.322 hiljada odnose se na otuđenja garaža u Subotici i stambenog prostora u Vršcu i Kaću.

Nabavke u toku godine u iznosu od RSD 62.203 hiljada, odnose se na kupovinu zemljišta u Novom Slankamenu i objekta u Novim Karlovcima u iznosu od RSD 56.625 hiljada i na kupovinu stana u Šidu RSD 5.578 hiljada.

3. 3. Dugoročni finansijski plasmani

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica	1.439	1.438
Učešća u kapitalu ostalih pridruženih pravnih lica	56.786	56.786
Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	1.897.590	3.477.880
Ukupno učešća u kapitalu, bruto	1.955.815	3.536.104
Ispravka vrednosti učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	(1.680.378)	(3.116.231)
Ukupno učešća u kapitalu, neto	275.437	419.873
Dugoročni krediti	86.953	84.428
Predujam	9.774	4.297
Korporativne obveznice	111.527	37.555
Ostali dugoročni plasmani	27.521	27.521
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani, bruto	235.775	153.801
Ispravka vrednosti ostalih dugoročnih plasmana	(73.186)	(72.771)
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani, neto	162.589	81.030
Ukupno	438.026	500.903

Vezano za povećanje pozicije korporativne obveznice u pitanju je različita prezentacija obveznica NLB banke koje su u iznosu od RSD 78.293 hiljade na 31. decembar 2012. godine prikazana u okviru dugoročnih finansijskih plasmana a na 31. decembar 2011. godine prikazane u iznosu od RSD 72.043 hiljade u okviru kratkoročnih finansijskih plasmana. Usled nedostatka aktivnog tržišta za ovu vrstu hartija od vrednosti, ove obveznice se vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova primenom stope od 5.00% (31. decembar 2011.godine: 5.00%).

Na dan 16. maj 2011.godine, DDOR Garant je doneo odluku o smanjenju osnovnog kapitala u redovnom postupku za 2 miliona eura smanjenjem nominalne vrednosti akcija uz zadržavanje postojeće strukture vlasništva akcionara. Po osnovu ove odluke, uplaćen kapital DDOR Novi Sad je smanjen sa 1.324 hiljada eura na 675 hiljada eura. Povrat kapitala je knjižen proporcionalnim smanjenjem knjigovodstvene vrednosti učešća i priznavanjem potraživanja, dok je razlika priznata kao prihod.

Na osnovu Odluke o povećanju kapitala, rešenjem Agencije za privredne registre BD 103338/2012 od 01.08.2012., povećan je osnovni kapital zavisnog društva DDOR RE, pretvaranjem neraspoređene dobiti u osnovni kapital. Na osnovu toga, povećana je nominalna vrednost akcije zavisnog društva DDOR RE sa RSD 9.919,72 na RSD 11.523,72 bez izmene ranije utvrđenog odnosa vlasništva među akcionarima.

Učešća u kapitalu zavisnih i povezanih pravnih lica 2012.

RSD 000

	% učešća	Stanje 01.01.2012.	Kupovina	Prodaja	Vred- novanje / ostale promene	Stanje 31.12.2012.
DDOR Auto	100%	1.428	-	-	-	1.428
DDOR RE	0,002%	10	-	-	1	11
DDOR GARANT	32,46%	56.786	-	-	-	56.786
Ukupno		58.224	-	-	1	58.225

Učešća u kapitalu zavisnih i povezanih pravnih lica 2011. godine (u 000 dinara)

RSD 000

	% učešća	Stanje 01.01.2011.	Kupovina	Prodaja	Vred- novanje / ostale promene	Stanje 31.12.2011.
DDOR Auto	100%	1.428	-	-	-	1.428
DDOR RE	0,002%	10	-	-	-	10
DDOR GARANT	32,46%	111.392	-	-	(54.606)	56.786
Ukupno		112.830	-	-	1	58.224

Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica 2012. godine

Pregled učešća u kapitalu ostalih pravnih lica prikazan je na osnovu kriterijuma neto vrednosti učešća u kapitalu ostalih pravnih lica. Pregledom je posebno izdvojeno najvećih deset učešća u kapitalu ostalih pravnih lica po neto vrednosti:

RSD 000

Naziv pravnog lica	% Učešća	Tržišni segment	Neto Vrednost 31.12.2012.	Neto vrednost 31.12.2011.
CENTAR MILLENNIUM A.D	2,44	Van berze	47.627	47.627
SOJAPROTEIN BEČEJ A.D.	0,40	Na berzi	43.523	59.403
RAZVOJNA BANKA VOJVODINE A.D.	1,24	Na berzi	22.182	119.096
SLOBODNA CARIN. ZONA NOVI SAD	6,16	Van berze	18.477	14.105
CROATIA LLOYD DD	0,34	Na berzi	18.043	14.291
AIK BANKA A.D.	0,07	Na berzi	11.695	12.899
METALAC A.D.	0,46	Na berzi	8.090	7.461
ENERGOPROJEKT HOLDING A.D.	0,13	Na berzi	7.700	9.490
KOMERCIJALNA BANKA A.D.	0,03	Na berzi	6.990	8.514
JUBMES BANKA A.D.	0,20	Na berzi	6.881	6.876
OSTALI			26.005	61.886
Ukupno			217.212	361.649

DDOR Novi Sad a.d.o. je u skladu sa MRS, internim računovodstvenim politikama i efektima negativnih kretanja na tržištu kapitala, tokom 2012. godine izvršio obezvređenje učešća u kapitalu ostalih pravnih lica u ukupnom iznosu od RSD 297.400 hiljada na teret bilansa uspeha, svodeći njihovu vrednost na fer tržišnu na dan 31. decembar 2012.

Ročnost dospeća ostalih dugoročnih finansijskih plasmana
RSD 000

	Dugoročni krediti	Predujam	Korporativne obveznice	Ostali dugoročni plasmani	Ukupno
Do jedne godine	-	-	-	-	-
Od jedne do pet godina	18.464	5.383	111.527	23.237	158.611
Od šest do deset godina	22.216	3.876		91	26.183
Preko deset godina	46.273	515		4.193	50.981
Ukupno	86.953	9.774	111.527	27.521	235.775

Na dan 31. decembar 2012. godine dugoročni krediti iskazani u iznosu od RSD 86.953 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 84.428 hiljada), nakon umanjenja za tekuća dospeća, odnose se na dugoročne stambene kredite zaposlenima sa rokom dospeća do 35 godina i godišnjim kamatnim stopama od 1 do 3%. Ovi krediti se vrednuju u skladu sa tržišnim uslovima diskontovanjem uz primenu prosečne kamatne stope od 7.5%.

Kretanje na ispravci ostalih dugoročnih plasmana
RSD 000

	2012.	2011.
Početno stanje 01.01.	72.771	53.330
Povećanje ispravke	-	23.237
Diskontovanje dugoročnih kredita	415	(3.796)
Stanje na kraju perioda 31.12.	73.186	72.771

3. 4. Potraživanja

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja:		
- po osnovu premije osiguranja i saosiguranja	2.302.232	2.623.572
- za kamate na dospele premije	334.996	381.630
- za ostale kamate	67.918	47.375
Sumnjiva i sporna potraživanja	1.689.686	2.073.094
Potraživanja po završenim stečajevima i sudskim sporovima	1.468.978	1.307.131
Potraživanja za učešće u naknadi štete i ostali kupci	29.818	20.125
Potraživanja iz specifičnih poslova	164.085	173.390
Ostala potraživanja	51.158	81.246
Ukupno	6.108.871	6.707.563
Ispravka potraživanja:		
- po osnovu premije osiguranja	(871.517)	(1.163.612)
- za kamate na dospele premije	(134.509)	(273.868)
- sumnjivih i spornih potraživanja	(1.483.043)	(1.839.773)
- po završenim stečajevima i sudskim sporovima	(1.212.967)	(1.085.646)
- za učešće u naknadi štete i ostalih kupaca	(2.318)	(1.651)
- iz specifičnih poslova	(2.375)	(2.548)
- ostalih potraživanja	(20.349)	(41.259)
Ukupno	(3.727.078)	(4.408.357)
Ukupno	2.381.793	2.299.206

Najznačajnija potraživanja Društva na dan 31. decembar 2012. godine odnose se na potraživanja po osnovu premije koja, nakon umanjenja za izvršenu ispravku vrednosti, učestvuju sa 60,07% u neto potraživanjima (na dan 31. decembar 2011. godine: 63,50%).

Kretanje na ispravci potraživanja
RSD 000

	Premija osiguranja	Kamate na dospele premije	Sumnjiva i sporna potraživanja	Završenim stečajevima i sudskim sporovima	Učešće u naknadi štete i ostalih kupaca	Specifični poslovi	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011. godine	1.412.336	475.405	2.215.176	947.390	2.833	4.619	83.212	5.140.971
Ispravke u toku godine na teret rezultata (Napomena 4.12.)	145.149	6.475	2.029	-	169	457	1.652	155.931
Naplaćena otpisana potraživanja (Napomena 4.11.)	(29.907)	(10.767)	(119.090)	(66.794)	(847)	(2.267)	(13.510)	(243.182)
Otpisi	(74.930)	(117.206)	(272.486)	(187.316)	(30)	(232)	(4.595)	(656.795)
Prenosi i ostale promene	(289.036)	(80.039)	14.144	392.366	(474)	(29)	(25.500)	11.432
Stanje, 31.12.2011. godine	1.163.612	273.868	1.839.773	1.085.646	1.651	2.548	41.259	4.408.357
Stanje, 01.01.2012. godine	1.163.612	273.868	1.839.773	1.085.646	1.651	2.548	41.259	4.408.357
Ispravke u toku godine na teret rezultata (Napomena 4.12.)	57.107	-	2.739	6	1.340	205	1.534	62.931
Naplaćena otpisana potraživanja (Napomena 4.11.)	(19.708)	(1.810)	(88.277)	(97.479)	(7)	(160)	(10.634)	(218.075)
Otpisi	(44.918)	(69.767)	(239.257)	(161.361)	(666)	(218)	(10.152)	(526.339)
Prenosi i ostale promene	(284.576)	(67.782)	(31.935)	386.155	-	-	(1.658)	204
Stanje, 31.12.2012. godine	871.517	134.509	1.483.043	1.212.967	2.318	2.375	20.349	3.727.078

Struktura potraživanja iz specifičnih poslova

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Dati avansi za štete iz osiguranja u zemlji	582	10.839
Potraživanja po osnovu prava na regres u inostranstvu	18.283	18.070
Potraživanja po osnovu prava na regres u zemlji	121.794	106.651
Potraživanja za proviziju iz poslova osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	21.778	25.166
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	1.648	12.664
Ukupno potraživanja iz specifičnih poslova, bruto	164.085	173.390
Ispravka vrednosti	(2.375)	(2.548)
Ukupno	161.710	170.842

Struktura ostalih potraživanja

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja od zaposlenih	949	1.357
Ostala potraživanja	50.209	79.889
Ukupno ostala potraživanja, bruto	51.158	81.246
Ispravka vrednosti	(20.349)	(41.259)
Ukupno	30.809	39.987

U skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje izvršena je kategorizaciju dužnika od kojih ukupna potraživanja prelaze 1% garantne rezerve na dan 31. decembar 2012.godine. Takvih dužnika je bilo 14. Dodatna ispravka za ove dužnike izvršena je u iznosu od RSD 2.397 hiljada.

Prema Odluci vrši se i dodatna ispravka potraživanja za dužnike čija potraživanja ne prelaze 1% garantne rezerve društva. Dodatna ispravka za ove dužnike izvršena je u iznosu od RSD 239.867 hiljada.

3. 5. Kratkoročni finansijski plasmani

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	3.173.630	3.767.693
Predujam	2.141	71
Hartije od vrednosti namenjene prodaji i menice	1.865.466	1.989.705
Tekuća dospeća dugoročnih finansijskih plasmana	4.655	4.308
Ostali kratkoročni plasmani	1.670.858	1.576.745
Ukupno	6.716.750	7.338.522

Na dan 31. decembar 2012. godine, hartije od vrednosti namenjene trgovanju u iznosu od RSD 1.635.645 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 1.906.969 hiljada) odnose se na obveznice stare devizne štednje emisije A Republike Srbije izražene u EUR a iznos od RSD 99.974 hiljada odnosi se na korporativne obveznice Erste banke. Ove dve vrste obveznica su vrednovane po tržišnoj vrednosti. Deo hartija od vrednosti namenjenih trgovanju u iznosu od RSD 99.015 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 10.693 hiljada) odnosi se na kuponske

obveznice Republike Srbije i korporativne obveznice Societe Generale banke u iznosu od RSD 30.832 hiljade koje se usled nedostatka aktivnog tržišta vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova.

Vezano za korporativne obveznice NLB banke u pitanju njihova različita prezentacija koja je u iznosu od RSD 78.293 na 31. decembar 2012. godine prikazana u okviru dugoročnih finansijskih plasmana a na 31. decembar 2011. godine prikazana u iznosu od RSD 72.043 hiljade u okviru kratkoročnih finansijskih plasmana. Usled nedostatka aktivnog tržišta za ovu vrstu hartija od vrednosti, ove obveznice se vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova primenom stope od 5,00% (31. decembar 2011.godine: 5,00%).

Ostali kratkoročni plasmani na dan 31. decembar 2012. godine uključuju iznos od RSD 1.639.469 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 1.548.528 hiljada) a koji se odnosi na trezorske zapise Republike Srbije sa dospećem do godinu dana. Trezorski zapisi se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, a njihove godišnje stope prinosa se kreću od 11,62% do 14,12% i devizne 5,05% - 5,97%. (31. decembar 2011.godine: 11,29% do 12,61% i devizne 4,43% - 5,39%).

Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka

	Kamatne stope		RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
	Agrobanka a.d. Beograd		10,75 - 11,25% godišnje	-
Aik banka a.d. Niš	12,25% godišnje	10,75% godišnje	35.000	115.000
Banka Intesa a.d. Beograd	4,00 - 5,05% devizni - godišnje	10,50% godišnje i 4,20 - 5,00% devizni - godišnje	309.323	294.548
Credit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad		11,15 - 11,65% godišnje	-	155.000
Credy banka a.d. Kragujevac	12,00% godišnje		60.000	-
Čačanska banka a.d. Čačak	12,35 godišnje	10,75% godišnje	50.000	100.000
Erste bank a.d. Novi Sad	12,25% - 13,60% godišnje	11,00 - 12,25% godišnje i 5,00% devizni - godišnje	350.000	337.995
Eurobank EFG a.d. Beograd	12,50% godišnje i 5,00% - 5,10% devizni- godišnje	11,75 - 12,00% godišnje i 5,30% devizni - godišnje	287.299	268.819
Findomestic banka a.d. Beograd	12,75% godišnje		30.000	-
Hypo Alpe-Adria-bank a.d. Beograd	12,05% - 13,75% godišnje i 5,21% devizni - godišnje	12,76 - 14,22% godišnje i 6,24% devizni - godišnje	171.343	417.649
Jubmes banka a.d. Beograd	4,90% devizni - godišnje	4,80% devizni - godišnje	113.718	106.742
KBC banka a.d. Beograd	13,50% - 14,05%	11,25 - 11,65% godišnje	170.000	95.000
Komercijalna banka a.d. Beograd	11,75% godišnje i 4,00% - 4,50% devizni- godišnje		348.809	-
Moskovska banka a.d. Beograd	12,85% godišnje	11,25 - 11,50% godišnje	23.000	81.000
NLB banka a.d. Novi Sad		5,10% devizni - godišnje		86.683
Opportunity banka a.d. Novi Sad	12,55% - 14,15% godišnje	11,00 - 12,25% godišnje	62.000	81.000
Procredit bank a.d. Beograd	12,75% - 12,85% godišnje i 5,00% devizni- godišnje	10,75% godišnje i 5,0% devizni - godišnje	347.558	589.047
Raiffeisen banka a.d. Beograd	11,27% - 11,96% godišnje	11,13 - 11,53% godišnje	169.000	30.000
Societe Generale banka Srbija a.d. Beograd	12,00% - 12,25% godišnje	11,00 - 13,50% godišnje	360.000	261.000
Unicredit bank Srbija a.d. Beograd	12,00% - 12,39% godišnje i 4,00% devizni - godišnje	10,75 - 13,00 % godišnje i 5,0% devizni - godišnje	220.580	526.210
Univerzal banka a.d. Beograd		10,75% godišnje		62.000
Vojvodanska banka a.d. Novi Sad	12,95% godišnje	11,40 % godišnje	66.000	40.000
Ukupno			3.173.630	3.767.693

3. 6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Tekući računi	339.613	161.513
Devizni računi	22.999	20.898
Blagajna	468	327
Hartije od vrednosti	-	6
Ostala novčana sredstva	4.106	2.052
Ukupno	367.186	184.796

3. 7. Aktivna vremenska razgraničenja

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Unapred plaćeni troškovi	12.111	18.843
Potraživanja za nefakturisani prihod	99	508
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	11.269	20.273
Ukupno	23.479	39.624

3. 8. Unapred plaćeni troškovi pribave

U skladu sa prenosnom premijom i učešćem broja radnika u pribavi u ukupnom broju radnika na nivou DDOR Novi Sad a.d.o., izvršeno je razgraničenje troškova pribave na dan 31. decembar 2012. godine u ukupnom iznosu od RSD 466.899 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 552.939 hiljada).

Kretanje na unapred plaćenim troškovima pribave

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Početno stanje	552.939	547.515
Ukupni troškovi pribave osiguranja iz tekuće godine (Napomena 4.8.)	2.560.355	2.818.515
Troškovi pribave za tekuću godinu (Napomena 4.8.)	(2.646.395)	(2.813.091)
Stanje na kraju perioda	466.899	552.939

3. 9. Kapital

Akcijski kapital je obrazovan u skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, izdavanjem osnivačkih akcija iz početnog fonda sigurnosti i kasnijim emisijama akcijama.

U skladu sa članom 28. Zakona o osiguranju, Društvo je za obavljanje poslova životnih osiguranja i neživotnih osiguranja, dužno da obezbedi da novčani deo kapitala u dinarskoj protivvrednosti uvek bude u visini koja nije manja od EUR 6.500.000. Osnovni kapital Društva sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine iznosio je EUR 22.684.100. U periodu od 01. januara do 31. decembra 2012.godine Društvo nije isplaćivalo dividendu.

Vlasnička struktura osnovnog kapitala na dan 31.12.2012. i 31.12.2011.godine

	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Broj akcija	Nominalna vrednost akcija	Učešće u %	Broj akcija	Nominalna vrednost akcija	Učešće u %
UNIPOL / FONDIARIA	2.114.285	2.579.427.700	99,99343	2.114.285	2.579.427.700	99,99343
NPCO d.o.o. u stečaju	115	140.300	0,00544	115	140.300	0,00544
NIT	-	-	-	19	23.180	0,00090
BDD M&V Investments AD	24	29.280	0,00114	5	6.100	0,00024
Ukupno	2.114.424	2.579.597.280	100,00	2.114.424	2.579.597.280	100,00

3. 10. Dugoročna rezervisanja
RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
<i>Matematička rezerva:</i>		
Matematička rezerva osnovnih suma	1.559.196	1.481.171
Matematička rezerva dodatnih suma	72.776	102.394
Ukupno matematička rezerva životnog osiguranja	1.631.972	1.583.565
Rezervisanja za izravnjanje rizika	1.042.304	1.057.663
Ostala dugoročna rezervisanja	313.884	311.145
Ukupno	2.988.160	2.952.373

Promene na matematičkim rezervama životnog osiguranja i rezervi za izravnjanje rizika
RSD 000

	Rezervisanja za izravnjanje rizika	Matematička rezerva životnih osiguranja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011.godine	771.509	1.337.212	2.108.721
Povećanje u toku godine (Napomena 4.4.)	296.503	221.546	518.049
Smanjenje u toku godine	10.349		10.349
Prenos sa neraspoređene dobiti		24.807	24.807
Stanje, 31.12.2011.godine	1.057.663	1.583.565	2.641.228
Stanje, 01.01.2012.godine	1.057.663	1.583.565	2.641.228
Povećanje u toku godine (Napomena 4.4.)	116.274	43.525	159.799
Smanjenje u toku godine	(131.633)		(131.633)
Prenos sa neraspoređene dobiti		4.882	4.882
Stanje, 31.12.2012.godine	1.042.304	1.631.972	2.674.276

Promene na ostalim dugoročnim rezervisanjima
RSD 000

	Rezervisanja za otpremnine	Rezervisanja za jubilarne nagrade	Ukupno
Stanje, 01.01.2011.godine	169.673	136.558	306.231
Dodatna rezervisanja u toku godine	6.656	-	6.656
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	(1.742)	(1.742)
Stanje, 31.12.2011.godine	176.329	134.816	311.145
Stanje, 01.01.2012.godine	176.329	134.816	311.145
Dodatna rezervisanja u toku godine	9.930	-	9.930
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	(7.191)	(7.191)
Stanje, 31.12.2012.godine	186.259	127.625	313.884

Ostala dugoročna rezervisanja koja na dan 31. decembra 2012. godine iznose RSD 313.884 hiljada u potpunosti se odnose na dugoročna rezervisanja za naknade zaposlenima po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada u skladu sa kolektivnim ugovorom Društva.

Pretpostavke korišćene u aktuarskoj proceni sadašnje vrednosti su sledeće: diskontna stopa od 9% i očekivana stopa rasta zarada 3%.

3. 11. Kratkoročne obaveze

Obaveze po osnovu kredita od Procredit banke a.d. u iznosu od RSD 300.000 hiljada na dan 31. decembar 2011. godine u potpunosti su izmirene tokom 2012. godine.

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Na dan 31. decembar 2012. godine (kao i na dan 31. decembar 2011. godine) Društvo nije imalo obaveza po osnovu šteta i ugovorenih iznosa.

Obaveze za premiju, zarade, druge obaveze i poreze
RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Obaveze za premiju saosiguranja	41.570	65.406
Obaveze za premiju reosiguranja	219.374	204.048
Obaveze za neto zarade, poreze i doprinose na zarade	140.958	153.223
Primljeni avansi	4.763	40.689
Obaveze prema dobavljačima	346.451	151.602
Obaveze za članarine i doprinose komorama i udruženjima	11.685	16.049
Obaveze za porez na poslove osiguranja	16.538	21.078
Obaveze prema zaposlenima	7.041	8.327
Ostale kratkoročne obaveze	49.808	171.604
Ukupno	838.188	832.026

3. 12. Prenosne premije

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Prenosne premije životnih osiguranja	7.768	6.107
<i>Prenosne premije neživotnih osiguranja:</i>		
- osiguranje od nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	396.275	448.502
- osiguranje od motornih vozila	1.390.227	2.198.843
- ostala osiguranja imovine	837.915	851.082
Ukupno prenosne premije neživotnih osiguranja	2.624.417	3.498.427
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	6.258	10.745
Prenosne premije iz direktnog poslovanja	2.638.443	3.515.279
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	(26.372)	(59.959)
Ukupno prenosne premije, neto	2.612.071	3.455.320

3. 13. Rezervisane štete

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Rezervisane štete životnih osiguranja	19.657	17.792
<i>Rezervisane štete neživotnih osiguranja:</i>		
- osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	432.801	436.981
- osiguranje motornih vozila	2.832.609	2.956.255
- ostala osiguranja imovine	665.981	1.000.665
Ukupno rezervisane štete neživotnih osiguranja:	3.931.391	4.393.901
Rezervisane štete iz direktnog poslovanja	3.951.048	4.411.693
Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	(243.713)	(545.433)
Ukupno rezervisane štete, neto	3.707.335	3.866.260

Kretanje na rezervisanim štetama
RSD 000

	Rezervisane štete životnih osiguranja	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011. godine	10.438	4.362.520	4.372.958
Povećanje u toku godine (Napomena 4.6.)	7.354	147.662	155.016
Smanjenje u toku godine (Napomena 4.6.)	-	(388.979)	(388.979)
Promena učešća reosiguravača u rezervisanim štetama	-	272.698	272.698
Stanje, 31.12.2011. godine	17.792	4.393.901	4.411.693
Stanje, 01.01.2012. godine	17.792	4.393.901	4.411.693
Povećanje u toku godine (Napomena 4.6.)	4.839	53.348	58.187
Smanjenje u toku godine (Napomena 4.6.)	(2.974)	(214.138)	(217.112)
Promena učešća saosiguravača i reosiguravača u rezervisanim štetama	-	(301.720)	(301.720)
Stanje, 31.12.2012. godine	19.657	3.931	3.946.950

3. 14. Druga pasivna vremenska razgraničenja
RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Doprinos za preventivu	160.001	119.131
Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu prava na regres	121.794	106.651
Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu prava na kamate	200.487	107.762
Obračunati prihodi po osnovu kamata po stambenim kreditima	9.808	9.905
Razgraničeni prihodi po sudskim rešenjima	462.654	454.806
Ostala rezervisanja	41.067	36.463
Ostala PVR	3.714	601
Ukupno	999.525	835.319

Na poziciji ostalih rezervisanja u iznosu od RSD 41.067 dinara evidentirana su ostala rezervisanja po osnovu sporova koji se ne odnose na naknadu šteta iz poslova osiguranja.

Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu kamata na dugujuću premiju su posledica promene evidentiranja obračunatih kamata.

Promene na doprinosu za preventivu

	RSD 000	
	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01.	119.131	149.477
Povećanje u toku perioda (Napomena 4.4.)	118.236	149.487
Video nadzor	(19.331)	(33.642)
Isplate osiguranicima	(58.035)	(146.191)
Stanje na 31.12.	160.001	119.131

3. 15. Vanbilansna aktiva i pasiva

Na pozicijama vanbilansne aktive i pasive nalaze se nekretnine u vlasništvu "DDOR Novi Sad", locirane u Republici Hrvatskoj, koje nisu u posedu "DDOR Novi Sad". U okviru vanbilansne aktive vodi se i evidencija izdatih menica.

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se nekretnine i oprema koje ne ispunjavaju sve uslove za priznavanje u okviru aktive na poziciji nekretnina i opreme koje služe za obavljanje delatnosti, jer su vlasništvo osiguravajućeg društva iz Republike Hrvatske.

Struktura vanbilansne aktive i pasive

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Nekretnine i rashodovana oprema	148.480	174.149
Izdate menice	149.241	108.045
Ostalo	25.160	25.160
Ukupno	322.881	307.354

4. NAPOMENE UZ BILANS USPEHA

4. 1. Prihodi od premije osiguranja

	RSD 000	
	2012.	2011.
Premija životnog osiguranja	584.780	548.218
Prenosna premija životnog osiguranja	(1.661)	162
Premija životnog osiguranja, neto	583.119	548.380
Premija neživotnog osiguranja	7.499.970	9.169.993
Prenosna premija neživotnog osiguranja	874.010	315.063
Premija neživotnog osiguranja, neto	8.373.980	9.485.056
Premija primljena u saosiguranje - aktivno	128.875	146.283
Prenosna premija aktivnog saosiguranja	4.487	6.599
Premija aktivnog saosiguranja, neto	133.362	152.882
Premija prenetu u saosiguranje - pasivno	(66.806)	(68.134)
Prenosna premija pasivnog saosiguranja	(10.608)	(18.432)
Premija pasivnog saosiguranja, neto	(77.414)	(86.566)
Premija prenetu u reosiguranje	(493.135)	(480.407)
Prenosna premija reosiguranja	(22.979)	(3.056)
Premija prenetu u reosiguranje, neto	(516.114)	(483.463)
Ukupno premija	7.653.684	9.315.953
Ukupno prenosna premija	843.249	300.336
Ukupno	8.496.933	9.616.289

4. 2. Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

	RSD 000	
	2012.	2011.
Prihodi od prodane zelene karte	65,535	140,630
Prihodi od uslužne obrade i procene šteta	4,259	7,315
Ukupno	69,794	147,945

4. 3. Prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi

RSD 000

	2012.	2011.
Prihodi od kamata	528.939	513.728
Prihodi od dividendi	8.811	22.084
Prihodi od zakupnine	28.461	23.915
Ostali prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi	111.356	30.531
Ukupno	677.567	590.258

4. 4. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

RSD 000

	2012.	2011.
Matematička rezerva životnih osiguranja	43.525	221.546
Doprinos za preventive (Napomene 3.14.)	118.236	149.488
Vatrogasni doprinos	18.727	28.231
Doprinos Garantnom fondu	67.521	130.493
Rezervisanja za izravnavanje rizika (Napomene 3.10.)	116.274	296.503
Izdvajanje 5% premije za RFZO	77.782	-
Ukupno	442.065	826.261

4. 5. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

RSD 000

	2012.	2011.
Naknada šteta i ugovorenih suma osiguranja života	585.654	200.509
<i>Naknada šteta i ugovorenih suma neživotnih osiguranja:</i>		
- Osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	884.462	962.557
- Osiguranja motornih i šinskih vozila	815.263	977.141
- Obavezna osiguranja u saobraćaju	1.693.864	1.944.288
- Ostala neživotna osiguranja	1.470.228	1.097.228
Ukupno naknada šteta i ugovorenih suma neživotnih osiguranja	4.863.817	4.981.214
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	14.056	18.480
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	335.087	424.524
Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	(22.215)	(24.485)
Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	(462.118)	(194.772)
Ukupno	5.314.281	5.405.470

4. 6. Rezervisane štete

RSD 000

	2012.	2011.
Rezervisane štete životnih osiguranja (Napomena 3.13.)	1,864	7,354
Rezervisane štete neživotnih osiguranja (Napomena 3.13.)	(160,790)	(241,317)
Ukupno	(158,926)	(233,963)

4. 7. Prihodi po osnovu regresa

RSD 000

	2012.	2011.
Obavezna osiguranja u saobraćaju	73.958	82.778
Osiguranje motornih vozila i šinskih vozila – kasko	67.727	125.147
Ostala osiguranja	3.895	19.370
Ukupno	145.580	227.295

4. 8. Troškovi sprovođenja osiguranja

RSD 000

	2012.	2011.
Provizije	234.314	310.765
Ostali troškovi pribave	2.326.041	2.507.750
Ukupno	2.560.355	2.818.515
Razgraničeni troškovi pribave osiguranja	86.040	(5.424)
Ukupno	2.646.395	2.813.091

Ostali troškovi pribave
RSD 000

	2012.	2011.
Troškovi materijala	66.454	77.364
Troškovi goriva i energije	84.848	79.325
Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava	133.007	115.505
Troškovi transportnih i PTT usluga	54.393	59.864
Ostale proizvodne usluge	58.802	43.604
Troškovi reklame i propagande	165.330	477.391
Troškovi reprezentacije	19.716	21.832
Troškovi platnog prometa	14.749	17.958
Troškovi neproizvodnih usluga	275.832	184.973
Ostali nematerijalni troškovi	90.126	17.020
Bruto zarade	1.049.683	1.085.723
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	188.928	194.832
Troškovi naknada po ugovoru o delu	11.087	12.058
Troškovi naknada po ugovoru o privremenim i povremenim poslovima	2.302	2.376
Troškovi naknada po autorskim ugovorima i ostalim ugovorima	23.272	27.594
Ostali lični rashodi i naknade	80.679	85.798
Troškovi rezervisanja za zaposlene	6.833	4.533
Ukupno	2.326.041	2.507.750

Troškovi uprave - Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi
RSD 000

	2012.	2011.
Troškovi materijala	19.593	21.990
Troškovi goriva i energije	25.016	22.548
Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava	39.215	32.832
Troškovi transportnih i PTT usluga	16.037	17.016
Troškovi ostalih proizvodnih usluga	30.444	12.394
Troškovi reklame i propagande	48.745	135.696
Troškovi reprezentacije	5.813	6.206
Troškovi premije osiguranja	14.575	20.184
Porez na imovinu i naknada za korišćenje građevinskog zemljišta	47.340	43.434
Sudske i administrativne takse	103.073	100.422
Ostali porezi	1.876	999
Troškovi platnog prometa	4.348	5.105
Troškovi neproizvodnih usluga	81.324	52.578
Ostali nematerijalni troškovi	52.313	26.730
Ukupno	489.712	498.134

Troškovi uprave - Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi
RSD 000

	2012.	2011.
Bruto zarade	309.480	308.613
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	55.702	55.380
Troškovi naknada po ugovoru o delu	3.269	3.427
Troškovi naknada po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima	679	675
Lična primanja članova Upravnog i Nadzornog odbora	30.272	31.255
Ostali lični rashodi	30.649	32.231
Ukupno	430.051	431.581

4. 9. Finansijski prihodi
RSD 000

	2012.	2011.
<i>Prihodi od kamata:</i>		
Prihodi od kamata na dugujuću premiju	3.639	1.890
Ostali prihodi od kamata	1.706	1.727
Ukupno prihodi od kamata	5.345	3.617
Pozitivne kursne razlike	4.681	38.629
Ostali finansijski prihodi	9.747	12.478
Ukupno	19.773	54.724

4. 10. Finansijski rashodi
RSD 000

	2012.	2011.
Rashodi kamata	19.468	39.968
Negativne kursne razlike	11.196	5.097
Ostali finansijski rashodi	2.655	4.292
Ukupno	33.319	49.357

4. 11. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi

RSD 000

	2012.	2011.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti	80.512	4.780
Dobici od prodaje nekretnina i opreme	1.928	2.641
Naplaćena ispravljena potraživanja (Napomene 3.4.)	218.075	243.182
Naplaćena razgraničena potraživanja	57.900	47.369
Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	6.353	4.243
Prihodi od usklađivanja vrednosti obveznica namenjenih trgovanju	233.020	32.306
Prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	3.796
Naplaćena isknjižena potraživanja	5.263	7.805
Ostali prihodi	134.698	34.704
Ukupno	737.749	380.826

Komisija za zaštitu konkurencije Republike Srbije je dana 23. novembra 2011. godina izdala rešenje kojim se Udruženju Osiguravača Srbije i njegovim članovima (10 osiguravajućih društava uključujući DDOR) određuje mera zaštite konkurencije za primenu određenih poslovnih praksi na tržištu tokom 2007. godine.

U skladu sa rešenjem, Društvu je izrečena kazna u visini od RSD 111.552 hiljade koju treba izmiriti do 30. aprila 2012. godine. Na osnovu procene verovatnoće odnosnih odliva gotovine za izmirenje kazne, sačinjene od strane pravnog odeljenja Društva, rezervisanje za ukupan iznos potencijalne kazne od RSD 111.552 hiljade je evidentirano na dan 31. decembar 2011. godine (Napomene 3.11 i 4.12).

Dana 22. oktobra 2012. godine Društvo dobija rešenje kojim se, zbog nastupanja zastarelosti određivanja mere zaštite konkurencije, prethodno rešenje poništava. Društvo je ukinulo rezervaciju u iznosu od RSD 111.552 hiljade dinara u korist ostalih prihoda.

4.12. Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

RSD 000

	2012.	2011.
Ispravke vrednosti potraživanja	62.930	155.931
Obezvređenje nekretnina i investicionih nekretnina	25.078	21.826
Rashodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	297.816	220.818
Rashodi od usklađivanja vrednosti obveznica namenjenih trgovanju	27	75
Gubici od rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	1.800	7.124
Transakcioni troškovi	294	1.320
Gubici od prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrednosti	151.556	58.470
Ostali rashodi	21.781	131.382
Ukupno	561.282	596.946

4.13. Porez na dobitak

Osnovne komponente poreza na dobit za 2012. godinu i 2011. godinu su sledeće:

RSD 000

	2012.	2011.
Tekući porez na dobit	2.940	56.739
Odloženi porez na dobit	(114.217)	(15.467)
Neto efekat prikazan u bilansu uspeha	(111.277)	41.272

Usklađivanje poreskog rashoda obračunatog na dobit iz poslovanja pre oporezivanja po zakonskoj stopi poreza na dobit, i poreskog rashoda po efektivnoj poreskoj stopi Društva na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine dat je kao što sledi:

RSD 000

	2012.	2011.
Dobit pre oporezivanja	152.436	266.035
Po zvaničnoj poreskoj stopi od 10% (2011: 10%)	15.244	26.604
Poreski efekti po osnovu:		
- Rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	101.695	87.514
- Prihoda koji se isključuju iz poreske osnovice	(109.241)	(21.442)
- Odloženih poreza u bilansu uspeha	(114.217)	(15.467)
- Iskorišćenih poreskih kredita	(2.940)	(29.150)
- Rashoda obračunatih u predhodnom periodu, a isplate se priznaju za tekući poreski bilans	(1.818)	(6.787)
Po efektivnoj poreskoj stopi od -73% (2011: 15,5%)	(111.277)	41.272

Odloženi porez na dobit

Na dan 31. decembar 2012. i na dan 31. decembar 2011. godine Društvo je prikazalo neto odložene poreske obaveze u iznosu od RSD 42.481 hiljada i RSD 106.481 hiljada, respektivno, koje se mogu analizirati kao što sledi:

	RSD 000	
	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01.	106.481	145.873
Ubrzana amortizacija za svrhe poreskog bilansa	(32.943)	(14.800)
Efekti promene fer vrednosti HoV raspoloživih za prodaju	41.511	(7.295)
Rezervisanja za otpremnine – korekc. početnog stanja	-	(16.967)
Rezervisanja za otpremnine – tekuća godina	(10.306)	(667)
Procena HoV koja je prikazana u bilansu uspeha, a ne priznaje se u poreskom bilansu	(44.342)	
Kapitalni gubitak od prodaje nekretnina i HoV	(17.477)	
Ostalo	-	337
Stanje na dan 31.12.	42.924	106.481
Evidentirano u bilansu uspeha	(114.217)	(15.467)
Evidentirano u okviru kapitala	50.660	(23.925)

4. 14. Zarada po akciji

Na dan 31. decembar 2011. godine “DDOR Novi Sad” je imao ukupno emitovanih 2.114.424 akcija. Taj broj se u 2012. godine nije menjao.

“DDOR Novi Sad” nije emitovao konvertibilne obveznice, varante, opcije ili druge hartije od vrednosti, koje bi vlasniku dale pravo konvertovanja u akcije “DDOR Novi Sad”, zbog čega je razređena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji. “DDOR Novi Sad” nije isplaćivao dividende u 2012. godini.

	31.12.2012.	31.12.2011.
Prosečan broj akcija	2,114,424	2,114,424
Emisija akcija po osnovu bonusa	-	-
Korigovani prosečan broj akcija	2,114,424	2,114,424
Neto dobit (u hiljadima dinara)	263,713	210,198
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	125	99
Razređena zarada po akciji (u dinarima)	125	99

5. OSTALE NAPOMENE

5. 1. Tehničke rezerve

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Matematička rezerva	1.631.972	1.583.565
Rezervisane štete	3.951.048	4.411.693
Prenosna premija	2.638.443	3.515.279
Rezerve za izravnaje rizika	1.042.304	1.057.663
Ukupno	9.263.767	10.568.200

5. 2. Garantne rezerve

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Osnovni kapital	2.579.597	2.579.597
Rezerve iz dobiti	-	-
Revalorizacione rezerve	617.319	723.370
Nerealizovani dobiti (gubici) od HOV raspoloživih za prodaju	15.132	(350.251)
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	267.785	214.130
Neraspoređena dobit iz tekuće godine	131.858	151.095
Ukupno	3.611.691	3.317.941

5.3. Izveštavanje po segmentima

Izveštavanje po segmentima na dan 31. decembar 2012.godine (u RSD 000)

Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i žinskih vozila	kasko + AO	ostala neživotna osiguranja
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI								
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	9,246,033	678,151	1,378,867	2,336,106	1,574,234	3,910,340	3,278,675
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	8,496,933	578,425	1,282,832	2,148,445	1,466,868	3,615,313	3,020,363
1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203	584,780	584,780					-
1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204	7,628,845		1,249,740	1,555,643	1,340,769	2,896,412	3,482,693
1.3. Premija prenetu u saosiguranje – pasivna	205	66,806		12,703	-	5,423	5,423	48,680
1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206	493,135	4,694	3,923	69,560	14,203	83,763	400,755
1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	-	1,661					12,895
1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208	843,249		49,718	662,362	145,725	808,087	
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211	-	-	-	-	-	-	-
2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212	-	-	-	-	-	-	-
2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213	-	-	-	-	-	-	-
2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214	-	-	-	-	-	-	-
3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215	-	-	-	-	-	-	-
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	69,794			65,535	4,259	69,794	
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranje, reosiguranje i retrocesija	217	677,567	99,726	95,746	121,765	102,796	224,561	257,534
6. Ostali poslovni prihodi	218	1,739		289	361	311	672	778
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5,534,315	644,920	1,058,115	1,464,742	942,249	2,406,992	1,424,288
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	442,065	43,525	18,718	176,419	78,613	255,032	124,790
1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzionog osiguranja	221	43,525	43,525					-
1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222	-	-	-	-	-	-	-
1.3. Doprinos za preventivu	223	118,236		18,718	31,116	20,097	51,213	48,305
1.4. Vatrogasni doprinos	224	18,727						18,727
1.5. Doprinos Garantnom fondu	225	67,521			67,521		67,521	
1.6. Rezervisanja za iznvanje rizika	226	116,274				58,516	58,516	57,758
1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227	77,782			77,782		77,782	

	Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	Životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasko + AO	ostala neživotna osiguranja
2	Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	5,314,281	585,654	1,012,806	1,572,424	877,144	2,449,568	1,266,253
2.1.	Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229	585,654	585,654					
2.2.	Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	4,863,817		884,462	1,672,187	815,263	2,487,450	1,491,905
2.3.	Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231	14,056		1,576				12,480
2.4.	Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232							
2.5.	Rashodi izvidaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovoreni iznosa	233	335,087		137,269	29,464	64,959	94,423	103,395
2.6.	Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234	22,215		9,795		3,078	3,078	9,342
2.7.	Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	462,118		706	129,227		129,227	332,185
3.	Rezervisane štete – povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		1,864			5,138		
3.	Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	158,926		4,604	101,689		96,551	59,635
3.1.	Rezervisane štete životnih osiguranja	238	1,864	1,864					
3.2.	Rezervisane štete životnih osiguranja	239	-						
3.3.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240	-				5,138		
3.4.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241	164,888		5,091	101,689		96,551	63,246
3.5.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242	4,098		487				3,611
3.6.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243							
3.7.	Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244							
3.8.	Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245							
4.	Regres – prihodi po osnovu regresa	246	145,580		16	73,958	67,727	141,685	3,879
5.	Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	247							
6.	Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	248	123,275					117,729	5,546
7.	Rashodi za bonuse i popuste	249	135,065		23,609		41,009	41,009	70,447
8.	Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	58,596	13,877	7,441	9,275	7,988	17,263	20,015
9.	Ostali poslovni rashodi	251	12,089		161		85	85	11,843
III.	DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252	3,711,718	33,231	320,752	871,364	631,985	1,503,348	1,854,387
IV.	GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253							
B.	TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	3,722,203	230,357	775,104	495,471	673,867	1,169,338	1,547,404
1.	Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	2,646,395	162,849	469,809	350,783	479,149	829,932	1,183,805
1.1.	Provizije	256	234,314	967	20,408	60,107	44,277	104,384	108,555
1.2.	Ostali troškovi pribave	257	2,326,041	162,543	441,903	234,101	412,699	646,800	1,074,795
1.3.	Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	258		661					
1.4.	Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	259	86,040		7,498	56,575	22,173	78,748	455

Pozicija		označa za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasko + AO	ostala neživotna osiguranja
2.	Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	1,117,943	69,190	306,198	144,688	195,527	340,215	402,340
2.1.	Amortizacija	261	196,165	6,416	58,244	18,608	36,490	55,098	76,407
2.2.	Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262	489,712	32,566	131,678	68,132	84,021	152,153	173,315
2.3.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	430,051	30,067	115,736	57,671	74,667	132,338	151,910
2.4.	Ostali troškovi uprave	264	2,015	141	540	277	349	626	708
3.	Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265							
4.	Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	42,135	1,682	903		809	809	38,741
I.	POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267				375,893		334,010	306,983
II.	POSLOVNI GUBITAK – NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268	10,485	197,126	454,352		41,882		
III.	FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	19,773	24	3,316	3,454	3,974	7,428	9,006
IV.	FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	33,319	1,397	5,597	8,909	4,969	13,878	12,447
V.	PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	737,749	188,843	23,349	29,107	34,214	63,321	462,236
VI.	RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	561,282	83,574	76,337	86,791	74,416	161,207	240,164
VII.	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	152,436			312,754		229,674	525,614
VIII.	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		93,230	509,621		83,080		
IX.	NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275							
X.	NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276							
V.	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	152,436			312,754		229,674	525,614
G.	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		93,230	509,621		83,080		
D.	FOREZNA DOBITAK	279							
I.	Forez na dobitak	280	2,940			1,097		1,097	1,843
2.	Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281	114,217	17,132		36,218		36,218	60,867
3.	Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282							
D.	NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	263,713			347,875		264,795	584,638
E.	NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		76,098	509,621		83,080		
Ž.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285							
Z.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286							
I.	ZARADA PO AKCIJI	287							
1.	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288	125						
2.	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289	125						

Izveštavanje po segmentima na dan 31.12.2011.godine (u RSD 000)

	Posicija	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i žinskih vozila	knako + AD ZA APR	ostala neživotna osiguranja
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
A.	POSLOVNI PRIHODI I RASHODI								
1.	POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	10,355,014	610,520	1,448,774	3,083,792	1,847,456	4,931,248	3,364,472
1.	Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	9,616,289	543,220	1,369,568	2,786,518	1,751,163	4,537,681	3,165,820
1.1.	Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203	548,218	548,218					
1.2.	Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204	9,316,276		1,391,033	2,743,987	1,558,658	4,302,645	3,622,598
1.3.	Premija preneti u saosiguranje – pasivna	205	68,134		15,929	-	8,977	8,977	43,228
1.4.	Premija preneti u reosiguranje	206	480,407	5,160	5,976	50,186	12,486	62,672	406,599
1.5.	Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	-						6,951
1.6.	Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208	300,336	162	440	92,717	213,968	306,685	
2.	Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211	-	-	-	-	-	-	-
2.3.	Premija preneti retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212	-	-	-	-	-	-	-
2.4.	Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213	-	-	-	-	-	-	-
2.5.	Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214	-	-	-	-	-	-	-
3.	Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215	-	-	-	-	-	-	-
4.	Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	147,945			140,630	7,315	147,945	
5.	Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranje, reosiguranje i retrocesija	217	590,258	67,300	79,127	156,488	88,889	245,377	198,454
6.	Ostali poslovni prihodi	218	522		79	156	89	245	198
II.	POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5,995,763	453,008	1,222,504	1,888,284	1,001,318	2,889,602	1,430,650
1.	Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	826,261	221,546	20,812	278,442	113,488	391,930	191,973
1.1.	Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzionog osiguranja	221	221,546	221,546					
1.2.	Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222	-						
1.3.	Doprinos za preventivu	223	149,488		20,812	54,883	23,380	78,263	50,413
1.4.	Vatrogasni doprinos	224	28,231						28,231
1.5.	Doprinosi Garantnom fondu	225	130,493			130,493		130,493	
1.6.	Rezervisanja za izravnane rizika	226	296,503		-	93,066	90,108	183,174	113,329
1.7.	Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227	-						

	Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	uzgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasko + AO ZA APR	ostala neživotna osiguranja
	I	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	5,405,470	215,367	1,102,368	1,827,325	1,063,624	2,890,949	1,196,786
2.1.	Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229	200,509	200,509					
2.2.	Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	4,981,214		962,557	1,917,699	977,141	2,894,840	1,123,817
2.3.	Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231	18,480		650	-	-	-	17,830
2.4.	Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232	-						-
2.5.	Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233	424,524	14,858	158,595	46,085	91,278	137,363	113,708
2.6.	Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234	24,485		16,985	-	4,795	4,795	2,705
2.7.	Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	194,772		2,449	136,459	-	136,459	55,864
3.	Rezervisane štete – povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		7,354	55,407				-
3.	Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	233,963			159,279	107,547	266,826	29,898
3.1.	Rezervisane štete životnih osiguranja	238	7,354	7,354					-
3.2.	Rezervisane štete životnih osiguranja	239	-						-
3.3.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240	-		55,407				-
3.4.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241	241,317			159,279	107,547	266,826	29,898
3.5.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242	-						-
3.6.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243	-						-
3.7.	Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244	-						-
3.8.	Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245	-						-
4.	Regres – prihodi po osnovu regresa	246	227,295			82,778	125,147	207,925	19,370
5.	Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	247	-						-
6.	Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	248	22,407						22,407
7.	Rashodi za bonuse i popuste	249	157,484		31,712		43,190	43,190	82,582
8.	Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	89,838	8,741	12,205	24,574	13,710	38,284	30,609
9.	Ostali poslovni rashodi	251	375						375
III.	DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252	4,359,251	157,512	226,270	1,195,508	846,138	2,041,646	1,933,822
IV.	GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253							
B.	TROŠKOVI SPROVODENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	3,896,960	132,084	800,391	648,022	763,427	1,411,449	1,553,036
I.	Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	2,813,091	88,904	500,632	469,161	538,725	1,007,886	1,215,669
I.1.	Provizije	256	310,765	1,100	22,180	116,150	56,843	172,993	114,492
I.2.	Ostali troškovi pribave	257	2,507,750	87,771	489,453	346,315	463,187	809,502	1,121,024
I.3.	Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	258	5,424		11,001				19,847
I.4.	Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	259	-	33		6,696	18,695	25,391	

	Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	života osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i bihinskih vozila	kasko + AO ZA AFR	ostala neživotna osiguranja
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.	Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	1,130,671	44,656	301,732	178,861	226,090	404,951	379,332
2.1.	Amortizacija	261	199,667	12,242	56,224	12,394	44,249	56,643	74,558
2.2.	Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262	498,134	17,264	133,050	80,473	99,804	180,277	167,543
2.3.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	431,581	15,105	112,123	85,738	81,793	167,531	136,822
2.4.	Ostali troškovi uprave	264	1,289	45	335	256	244	500	409
3.	Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265							
4.	Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	46,802	1,476	1,973		1,388	1,388	41,965
I.	POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267	462,291	25,428		547,486	82,711	630,197	380,786
II.	POSLOVNI GUBITAK – NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268			574,121				
III.	FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	54,725	1	8,380	15,896	9,405	25,301	21,043
IV.	FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	49,357	880	7,253	15,838	7,853	23,691	17,533
V.	PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	380,826	22,515	4,556	9,009	16,279	25,288	328,467
VI.	RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	596,946	40,557	76,077	126,803	69,665	196,468	283,844
VII.	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	251,539	6,507		429,750	30,877	460,627	428,919
VIII.	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			644,515				
IX.	NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275							
X.	NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	69		10	21	12	33	26
V.	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	251,470	6,507		429,729	30,865	460,594	428,893
G.	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			644,525				
D.	POREZ NA DOBITAK	279							
1.	Porez na dobitak	280	56,739	409		27,007	1,844	28,851	27,479
2.	Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreških sredstava i smanjenja odloženih poreških obaveza	281	15,467	112		7,362	503	7,865	7,490
3.	Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreških sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreških obaveza	282							
B.	NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	210,198	6,210		410,084	29,524	439,608	408,904
E.	NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			644,525				
Ž.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285							
Z.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286							
I.	ZARADA PO AKCIJI	287							
1.	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288	99						
2.	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289	99						

5. 4. Odnosi sa povezanim pravnim licima

Društvo je kontrolisano od strane Fondiaria-SAI S.p.A., Italija koja je vlasnik 99,99348% akcijskog kapitala.

Najznačajniji obim transakcija Društvo ostvaruje sa pravnim licem DDOR Re a.d.o. Novi Sad, u čijem vlasništvu Društvo učestvuje sa 0,002%. Sledeća tabela pokazuje obim transakcija i stanje na dan 31. decembar 2012. godine.

RSD 000

	Veličina transakcije	Stanje na 31.12.2012.
Prihod od učešća u naknadi šteta reosiguranja	462.118	23.389
Prihodi od provizija iz poslova reosiguranja	39.843	21.778
Ukupni prihodi potraživanja	501.961	45.167
Rashodi po osnovu premije reosiguranja	493.134	219.374
Ukupno rashodi obaveze	493.134	219.374
Ukupno neto rezultat	8.827	(174.207)

Odnosi sa ostalim povezanim pravnim licima

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
AKTIVA		
<i>Dugoročni finansijski plasmani</i>		
DDOR RE a.d.o.	11	10
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	1.428	1.428
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	56.786	56.786
Ukupno	58.225	58.224
<i>Potraživanja</i>		
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	-	-
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	-	10.190
Ukupno	-	10.190
PASIVA		
<i>Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze</i>		
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	8.517	3.257
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	-	-
Ukupno	8.517	3.257
Neto aktiva	49.708	65.157

5.5. Upravljanje rizikom u osiguranju

Ciljevi i politike upravljanja kapitalom

Ciljevi i politike upravljanja kapitalom Društva a u cilju upravljanja rizicima koji imaju uticaj na kapital su utvrđene kao što sledi:

- Održavanje neophodnog nivoa stabilnosti Društva te pružajući neophodan nivo sigurnosti osiguranicima
- Efikasna raspodela kapitala i pružanje podrške razvoju poslovanja kroz prinose na kapital koji su u skladu sa minimalnim zahtevima akcionara
- Održavanje finansijske fleksibilnosti kroz održavanje jake likvidnosti i pristup tržištu kapitala
- Usklađivanje profila sredstava i obaveza uzimajući u obzir rizike inherentne u poslovanju
- Održavanje jake finansijske pozicije kao podršku rastu poslovanja i u cilju zadovoljavanja zahteva osiguranika, akcionara, i regulatornih organa
- Održavanje visokog kreditnog rejtinga i jakih pokazatelja kapitala radi ostvarivanja ciljeva poslovanja i uvećanja vrednosti akcionarima

Poslovanje Društva je takođe podložno zahtevima regulatornih organa Republike Srbije. Ova regulativa, primarno izdata od strane Narodne Banke Srbije, ne ograničava se samo na nadzor poslovanja, već takođe sadrži i određene restriktivne mere kao što su adekvatnost kapitala u cilju umanjenja rizika nesolventnosti od strane osiguravajućih društava pri izmiravanju nepredviđenih obaveza.

Pristup upravljanja kapitalom Društva uključuje upravljanje sredstvima, obavezama i rizicima na koordiniran način redovnim evaluiranjem razlike između iskazanih i propisanih nivoa kapitala i poduzimanjem odgovarajućih mera koje imaju uticaj na adekvatnost kapitala Društva uzimajući u obzir trenutne ekonomske uslove i karakteristike rizika.

Nije bilo značajnih promena politika i procesa za upravljanje strukturom kapitala tokom godine.

Ciljevi upravljanja rizikom osiguranja i finansijskim rizikom

Rizik osiguranja

Primarni rizik kojem je Društvo izloženo po ugovorima o osiguranju je rizik da stvarne štete i naknade, ili vreme njihovog nastanka, budu različite od očekivanih. Na ovo utiču učestalost i veličina šteta, stvarne isplate naknada i naknadni razvoj dugoročnih šteta. Stoga je cilj Društva da osigura da su rezerve Društva dovoljne za pokriće ovih obaveza.

Politika upravljanja rizikom osiguranja ima za svrhu kontinuirano praćenje izloženosti društva riziku osiguranja, sa ciljem da identifikuje, procenjuje i meri rizike u poslovima osiguranja kojima je Društvo izloženo i da upravlja tim rizicima na način koji će obezbediti trajno održavanje stepena izloženosti rizicima na nivou koji neće ugroziti imovinu i poslovanje, odnosno koji će obezbediti zaštitu interesa osiguranika, korisnika osiguranja, trećih oštećenih lica i drugih poverilaca u skladu sa zakonskom regulativom primenljivom za osiguravajuća društva.

Osnovni prioritet upravljanja rizikom osiguranja je smanjenje mogućnosti nastanka gubitaka. Ciljevi podrazumevaju usaglašenost sa regulativom, smanjenje mogućnosti neadekvatnog ponašanja i nepoštovanje pravila struke.

Vodeći se Odlukom Narodne banke Srbije o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društava za osiguranje, Društvo je donelo Metodologiju i okvir za upravljanje rizicima i okvir za uspostavljanje sistema internih kontrola i povezanost okvira za upravljanje rizicima sa okvirom sistema internih kontrola u okviru koga je definisan generalni portfolio rizika.

U procesima upravljanja rizikom u osiguranju primenjuju se sledeći metodi:

- metod zadržavanja rizika do nivoa maksimalnog samopridržaja,
- metod prenosa (transfera viška rizika u saosiguranje/reosiguranje),
- metod izbegavanja rizika – smanjenje ili izbegavanje preuzimanja u osiguranje određene vrste rizika,
- metod prevencije ostvarenja rizika – izdvajanje dela premije osiguranja u fond preventive i dodeljivanje sredstava za smanjenje učestalosti i veličine šteta,
- metod diversifikacije portfelja osiguranja i
- metod interne redukcije rizika (razvoj informacionih sistema, razvoj tehničkih sistema podrške – GPS i dr, standardizacija procene šteta, obuka kadrova, i drugo.).

Društvo prati pokazatelje ispunjenosti ovih zahteva na mesečnom nivou.

Prilikom umanjavanja rizika od osiguranja putem metode prenosa, a na osnovu maksimalnog samopridržaja u svakoj vrsti osiguranja koja predstavlja gornju granicu zadržavanja rizika, Društvo saosigurava i/ili reosigurava višak rizika kroz ugovore o saosiguranju i/ili reosiguranju. Viškovi rizika, odnosno viškovi šteta za pojedinačni rizik, grupu rizika, deo ili ukupni portfelj određene vrste osiguranja utvrđuju se na osnovu utvrđenog iznosa maksimalno moguće štete. Za sve rizike prenete u reosiguranje procenjuje se maksimalno moguća šteta.

Iako Društvo stupa u ugovore o reosiguranju, nije oslobođeno direktnih obaveza prema osiguranicima te iz toga proizilazi izloženost kreditnom riziku ustupljenog osiguranja, i to do te mere do koje društvo za reosiguranje nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze preuzete po takvim ugovorima o reosiguranju.

5.6. Finansijski instrumenti

Kategorije finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
<i>Finansijska sredstva</i>		
Dugoročni finansijski plasmani (Napomena 3.3.)	438.026	500.903
-finansijska sredstva raspoloživa za prodaja	275.437	419.873
-zajmovi i potraživanja	162.589	81.030
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi (Napomena 3.5.)	6.716.750	7.338.522
-finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.865.466	1.989.705
-zajmovi i potraživanja	1.675.512	1.581.054
-depoziti	3.175.772	3.767.764
Potraživanja od kupaca (Napomena 3.4.)	1.458.215	1.478.434
Ostala potraživanja (Napomena 3.4.)	923.578	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 3.6.)	367.186	184.796
Ukupno	9.903.755	10.323.427
<i>Finansijske obaveze</i>		
Dugoročni krediti i zajmovi	164	121
Kratkoročni krediti (Napomena 3.11.)	-	300.000
Obaveze iz poslovanja (Napomena 3.11.)	833.425	791.337
Ukupno	833.589	1.091.458

U svom poslovanju Društvo je izloženo finansijskim rizicima koji predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva. Finansijski rizici uključuju kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik koncentracije kao i tržišni rizik (rizik promene deviznog kursa, kamatni rizik i rizik promene cena). Društvo ne koristi izvedene finansijske instrumente ili ostale oblike hedžinga protiv ovih rizika zbog nerazvijenosti finansijskog tržišta u kojem Društvo posluje.

Politike upravljanja svakim od ovih rizika su izložene u narednim paragrafima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će jedna ugovorna strana prouzrokovati finansijski gubitak drugoj strani usled neispunjenja obaveze koja je dospela. U procesu upravljanja kreditnim rizikom nezavisno se upravlja rizikom boniteta osiguranika i kreditnim rizikom koji proizilazi iz plasmana Društva.

Naime, nezadovoljavajući bonitet osiguranika dovodi do rasta potraživanja Društva što se direktno odražava na finansijski rezultat, te se na osnovu potpune finansijske analize osiguranika procenjuje sposobnost dužnika da izmiruje buduće obaveze i u zavisnosti od toga donosi se odluka o obnovi osiguranja.

Starosna struktura potraživanja po osnovu premije i izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine prikazana je u narednim tabelama:

Na dan 31.12.2012. godine

RSD 000						
	Nedospelo	0-90	90-180	180-365	preko 365	Ukupno
Neživotno osiguranje	1.124.577	362.138	213.142	206.063	231.829	2.137.748
Životno osiguranje	0	-1.387	0	0	0	-1.387
Saosiguravači	159.975	0	0	0	0	159.975
Akviziteri	871	795	1.053	169	45	2.934
Bruto potraživanja za premiju	1.285.424	361.546	214.194	206.232	231.873	2.299.270
Ispravka potraživanja	(131.808)	(111.030)	(206.438)	(198.764)	(223.477)	(871.517)
Neto potraživanja za premiju	1.153.616	250.516	7.756	7.468	8.396	1.427.753

Na dan 31.12.2011. godine

RSD 000						
	Nedospelo	0-90	90-180	180-365	preko 365	Ukupno
Neživotno osiguranje	1.209.628	387.494	249.863	298.756	307.050	2.452.791
Životno osiguranje	-	12.811	-	-	-	12.811
Saosiguravači	155.742	-	-	-	-	155.742
Akviziteri	815	814	444	82	72	2.228
Bruto potraživanja za premiju	1.366.185	401.119	250.307	298.838	307.122	2.623.572
Ispravka potraživanja	(189.018)	(154.317)	(239.786)	(286.278)	(294.213)	(1.163.612)
Neto potraživanja za premiju	1.177.167	246.802	10.521	12.560	12.909	1.459.960

Što se tiče plasmana Društva, Društvo prati informacije u vezi pojedinih izdavalaca hartija od vrednosti i nastoji da se u plasmanima nalaze hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom. Bankarski depoziti se ulažu na osnovu ponude i analize boniteta banaka, uz vođenje računa o disperziji deponovanja po bankama. Takođe ugovaraju se instrumenti obezbeđenja kao što su menice, garancije, put opcije i amortizovana glavnica. Pored konstantnog nadgledanja izloženosti Društva kreditnom riziku a u cilju umanjenja izloženosti kreditnom riziku Društvo primenjuje određene politike i procedure na osnovu principa propisanih od strane Narodne Banke Srbije kao što su Odluka o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje i Odluka o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje. Primenom navedenih odluka ograničena je prekomerna izloženost kreditnom riziku.

Rizik koncentracije

Rizik koncentracije predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled koncentracije izloženosti Društva prema pojedinim licima, grupi povezanih lica i i ukupne izloženosti.

Na dan 31. decembar 2012. i 2011. godine značajna koncentracija plasmana i potraživanja postoji kod sledećih pravnih lica i uglavnom se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske plasmane i potraživanja.

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja po osnovu plasmana u depozita:		
Societe Genarale Bank	364.012	269.231
Procredit banka	362.215	592.961
Erste banka	359.987	339.825
Komercijalna Banka	353.627	/
Banca Intesa	314.020	297.843
EFG Eurobank	288.148	269.455
Unicredit bank	227.362	541.163
KBC bank	178.390	98.956
Raiffeisen bank	175.966	30.646
Hypo-Alpe Adria	174.108	416.883
Jubmes banka	113.718	106.742
Vojvođanska banka	68.680	40.332
Credy banka	60.573	/
Čačanska banka	50.064	100.852
AIK banka	35.276	115.937
Findomestic banka	30.451	-
Moskovska banka	24.079	81.971
Potraživanja po osnovu plasmana u hartije od vrednosti:		
Erste banka	99.974	-
NLB Continental bank	78.293	72.043
Sojaprotein Bečej	43.523	59.403
Tigar ad Pirot	34.753	42.204
Razvojna Banka Vojvodine	22.182	119.096
Potraživanja po osnovu premije osiguranja:		
Elektrodistribucija Srbije	77.482	21.059
Vode Vojvodine	19.087	18.254
Futura plus	16.818	12.274
Klinički centar Vojvodine	14.935	20
Hemofarm	13.960	1.999

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se definiše kao rizik da će Društvo imati poteškoća u izmirivanju obaveza vezanih za obaveze koje se isplaćuju u novcu ili nekom drugom finansijskom sredstvu. Likvidnost Društva zavisi od strukture bilansa stanja, odnosno usklađivanja priliva i odliva njegovih resursa, sa obzirom na to da je Društvo izloženo dnevnim zahtevima za korišćenje sredstava od strane komitenata.

Društvo primenjuje sledeće procedure u cilju praćenja i umanjenja izloženosti riziku likvidnosti kao i pri upravljanju rizikom likvidnosti:

- Društvo ima politiku praćenja rizika likvidnosti ustanovljenu u skladu sa Odlukom o načinu utvrđivanja i praćenju likvidnosti društva za osiguranje i Odlukom o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje. Primena ove politike se redovno prati kroz redovna izveštavanja prema regulatornim organima
- Stanje gotovinskih računa kao i depozita se razmatra na dnevnom nivou od strane rukovodstva Društva, prilikom čega se utvrđuju kritični dani za likvidnost Društva, odnosno dani kada će doći do značajnog odliva sredstava, na osnovu čega se donose odluke o korišćenju sredstava
- Društvo redovno prati kako strukturu svojih sredstava u skladu sa Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje u cilju osiguravanja da postoje dovoljna sredstva za izmirenje obaveza.
- Društvo drži portfolio izrazito utrživih likvidnih i raznolikih sredstava koja se mogu lako realizovati u slučaju nepredviđenih tokova gotovine.

Rizikom likvidnosti upravlja se različito kod neživotnih i životnih osiguranja. S obzirom da obaveze kod neživotnih osiguranja imaju kraće rokove, sredstva neživotnih osiguranja su dominantno plasirana u kratkoročnu visoko-likvidnu aktivu, odnosno depozite i državne hartije od vrednosti. Kod životnih osiguranja vodi se računa o starosnoj i strukturnoj usklađenosti aktive sa obavezama, u skladu sa mogućnostima tržišta, te dominiraju dugoročni plasmani odnosno, obveznice Republike Srbije.

Sledeće tabele predstavljaju pregled strukture dospeća sredstava i obaveza Društva posebno na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine, na osnovu nediskontovanih ugovorenih obaveza:

Na dan 31.12.2012. godine

RSD 000

	Iskazana vrednost	do godinu dana	od 1 do 3 godine	od 3 do 5 godina	preko 5 godina	bez roka dospeća	Ukupno
Finansijska sredstva							
Dugoročni finan. plasmani							
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	275.437			-	-	275.437	275.437
- zajmovi i potraživanja	162.589	17.515	121.145	10.141	72.731	91	221.623
Kratkoročni finan. plasmani							
- finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.865.466	307.630	1.303.555	447.521	17.026	-	2.075.732
- zajmovi i potraživanja	1.675.512	1.472.509	244.381	-	-	-	1.716.890
- depoziti	3.175.772	3.175.772	-	-	-	-	3.175.772
Potraživanja od kupaca	1.458.215	1.458.215	-	-	-	-	1.458.215
Ostala potraživanja	923.578	67.918	-	-	-	855.660	923.578
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	367.186	367.186	-	-	-	-	367.186
Ukupno finansijska sredstva	9.903.755	6.866.745	1.669.081	457.662	89.757	1.131.188	10.214.433
Finansijske obaveze							
Obaveze iz poslovanja	833.425	833.425	-	-	-	-	833.425
Kratkoročni krediti			-	-	-	-	
Ukupno finansijske obaveze	833.425	833.425	-	-	-	-	833.425

Na dan 31.12.2011. godine

RSD 000

	Iskazana vrednost	do godinu dana	od 1 do 3 godine	od 3 do 5 godina	preko 5 godina	bez roka dospeća	Ukupno
Finansijska sredstva							
Dugoročni finan.plasmani							
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	419.873	-	-	-	-	419.873	419.873
- zajmovi i potraživanja	81.030	9.681	35.938	15.416	8.419	58.744	128.198
Kratkoročni finan.plasmani							
- finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.989.705	307.168	949.912	998.635	16.280	-	2.271.995
- zajmovi i potraživanja	1.581.054	1.492.978	112.489	-	-	-	1.633.676
- depoziti	3.767.764	3.767.764	-	-	-	-	3.767.764
Potraživanja od kupaca	1.478.434	1.478.434	-	-	-	-	1.478.434
Ostala potraživanja	820.772	54.288	-	-	-	766.484	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	184.796	184.796	-	-	-	-	184.796
Ukupno finansijska sredstva	10.323.427	7.295.109	1.098.339	1.014.051	24.699	1.273.310	10.705.508
Finansijske obaveze							
Obaveze iz poslovanja	791.337	791.337	-	-	-	-	791.337
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	300.000	300.000	-	-	-	-	300.000
Ukupno finansijske obaveze	1.091.337	1.091.337	-	-	-	-	1.091.337

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik promene fer vrednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta usled promena u kamatnim stopama, cenama finansijskih instrumenata i promeni deviznog kursa. Kao što je prethodno pomenuto, tržišni rizik sadrži tri vrste rizika: rizik promena deviznih kurseva, rizik promena kamatnih stopa, i rizik promene tržišnih cena.

Rizik promena deviznog kursa

Rizik promene deviznih kurseva je rizik da će se vrednost finansijskih instrumenata menjati usled promena deviznog kursa. Rizik promene deviznih kurseva prevashodno se odnosi na promene kursa EUR u odnosu na RSD a u vezi sa obveznicama stare devizne štednje, kratkoročnim depozitima, gotovinom i gotovinskim ekvivalentima, kreditima datim zaposlenima, kreditima koje Društvo koristi, i ostalim finansijskim instrumentima. Usled nedostatka aktivnog finansijskog tržišta, Društvo nije u mogućnosti da koristi finansijske instrumente kao hedžing da bi se zaštitilo od izloženosti riziku promene deviznih kurseva, te stoga nastoji da ostvari prirodnu zaštitu od rizika promene deviznih kurseva putem održavanja deviznih potraživanja najmanje u iznosu deviznih obaveza.

U narednoj tabeli prikazana je izloženost Društva prema EUR na dan 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine a na osnovu finansijskih sredstava i obaveza:

RSD 000				
	Sredstva		Obaveze	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
EUR	3.578.085	3.315.166	1.624.602	1.486.131

Naredna tabela ilustruje osetljivost dobiti Društva na moguće promene kursa EUR, sa pretpostavkom da su ostale promenljive konstante.

RSD 000				
	Efekti promene kursa EUR			
	+10%		-10%	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobit ili gubitak	195.348	182.904	(195.348)	(182.904)

Rizik promene kamatnih stopa

Rizik promene kamatnih stopa javlja se usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduće tokove gotovine ili na fer vrednost finansijskih instrumenata. Društvo je izloženo riziku promene kamatnih stopa imajući u vidu da je deo ulaganja vezan za promene referentne kamatne stope Narodne Banke Srbije. Društvo prati i procenjuje uticaj promena kamatnih stopa na buduće tokove gotovine ili na fer vrednost finansijskih instrumenata.

Izloženost riziku kamatnih stopa prikazana je u narednim tabelama:

Na dan 31.12.2012. godine

RSD 000

	Nekamatonosna	Fiksna kamatna stopa	Varijabilna kamatna stopa	Ukupno
Finansijska sredstva				
Dugoročni finansijski plasmani	275.529	162.497	-	438.026
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi	-	5.871.918	844.832	6.716.750
Potraživanja od kupaca	1.458.215	-	-	1.458.215
Ostala potraživanja	923.578	-	-	923.578
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	367.186	367.186
Ukupno finansijska sredstva	2.657.322	6.034.415	1.212.018	9.903.755
Finansijske obaveze				
Dugoročni krediti i zajmovi	164	-	-	164
Kratkoročni krediti	-	-	-	-
Obaveze iz poslovanja	833.425	-	-	833.425
Ukupno finansijske obaveze	833.589	-	-	833.589
Neto izloženost na dan 31.12.2012. godine	1.823.733	6.034.415	1.212.018	9.070.166

Na dan 31.12.2011. godine

RSD 000

	Nekamatonosna	Fiksna kamatna stopa	Varijabilna kamatna stopa	Ukupno
Finansijska sredstva				
Dugoročni finansijski plasmani	419.965	80.938	-	500.903
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi	-	6.910.522	428.000	7.338.522
Potraživanja od kupaca	1.478.434	-	-	1.478.434
Ostala potraživanja	820.772	-	-	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	184.796	184.796
Ukupno finansijska sredstva	2.719.171	6.991.460	612.796	10.323.427
Finansijske obaveze				
Dugoročni krediti i zajmovi	121	-	-	121
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	-	-	300.000	300.000
Obaveze iz poslovanja	791.337	-	-	791.337
Ukupno finansijske obaveze	791.458	-	300.000	1.091.458
Neto izloženost na dan 31.12.2011. godine	1.927.713	6.991.460	312.796	9.231.969

Naredna tabela ilustruje osetljivost dobiti Društva na moguće promene kamatnih stopa, sa pretpostavkom da su ostale promenljive konstante. Analiza osetljivosti je utvrđena na bazi izloženosti promeni kamatnih stopa instrumenata na dan bilansa stanja. Za obaveze koje se obračunavaju po varijabilnim stopama, analiza je sačinjena pod pretpostavkom da je ukupan iznos obaveza na dan bilansa stanja jednak iznosu za čitav period.

RSD 000

	Efekti promene kamate			
	+1%		-1%	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobit ili gubitak	12.120	3.128	(12.120)	(3.128)

Rizik promene tržišnih cena

Rizik promene cena je rizik da će fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskog instrumenta varirati usled promena tržišnih cena (osim promena cena prouzrokovanih promenim kamatnih stopa ili deviznih kurseva), bilo da su te promene izazvane faktorima koji su specifični za određen finansijski instrument ili njegovog izdavaoca, ili faktorima koji utiču na sve slične finansijske instrumente kojima se trguje na tržištu.

Izloženost Društva ovom riziku odnosi se na finansijska sredstva čije vrednosti će varirati kao rezultat promena tržišnih cena, a primarno se odnosi na obveznice Republike Srbije kao i učešća u kapitalu ostalih pravnih lica.

Politika Društva u pogledu upravljanja ovim rizikom zasnovana je na prethodno pomenutim odlukama kojima se reguliše upravljanje rizicima društava za osiguranje i odlukama o maksimalnoj visini i vrsti ulaganja kao i na principu diversifikacije ulaganja, s obzirom da Društvo nije u mogućnosti da koristi izvedene finansijske instrumente kako bi se zaštitilo od ovog rizika.

5. 7. Usaglašena i neusaglašena potraživanja

Pregled usaglašenih i neusaglašenih potraživanja sastavljen je prema Izveštaju Centralne komisije o izvršenom popisu imovine i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine.

RSD 000

Potraživanja	Potvrđeni IOS-i	Nevraćeni IOS-i	Osporeni IOS-i
Potraživanja za premiju	1.632.704	652.176	54.980
Ostala potraživanja	136.216	35.470	76.246

5. 8. Stav interne revizije

Stav Interne revizije je da sadržina pojedinačnih bilansnih pozicija u finansijskom izveštaju za period od 01. januara do 31. decembra 2012. godine je prikazana u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/2010).

5. 9. Mišljenje ovlašćenog aktuara

U skladu sa odredbama o redovnom izveštavanju Narodne banke Srbije, Zakona o osiguranju (Službeni glasnik RS br. 55/2004, 61/2005, 101/2007, 107/2009, 99/2011 i 119/12), Društvo je pribavilo mišljenje ovlašćenog aktuara o svojim finansijskim izveštajima i izveštaju o poslovanju za period 01. januar do 31. decembar 2012. godine, kao i mišljenje o saosiguranju i reosiguranju viškova rizika iznad maksimalnog samoprdržaja. Mišljenja su izdata na osnovu poslova ovlašćenog aktuara definisanih Zakonom o osiguranju kao i na osnovu Odluke o sadržini mišljenja ovlašćenog aktuara (Službeni glasnik RS br. 19/2005). Konačna ocena aktuara i prateći zaključci su navedeni kao što sledi:

Broj i visina prijavljenih i rešenih šteta

„Rešeno je 92,5% šteta, što je zadovoljavajuće obzirom da se radi o relativno velikom broju prenetih šteta iz prošle godine (više od 9% svih šteta za rešavanje).“ „Ažurnost u isplati data je u tabeli 2.6. koja pokazuje da nema neisplaćenih šteta.“

Margina solventnosti

„Propisana margina solventnosti iznosi 1.215.754.649,37 dinara. Iznos osnovnog kapitala, propisanog članom 28. Zakona o osiguranju, na dan 31.12.2012. godine je 739.168.950,00 dinara i niži je od margine solventnosti. Garantna rezerva iznosi 3.611.691.779,62 dinara i viša je od margine solventnosti, čime su zadovoljene odredbe člana 123. Zakona o osiguranju.“

Garantna rezerva

„Garantna rezerva na dan 31.12.2012. godine iznosi 3.611.691.779,62 dinara.“ „Prema podacima dobijenim od odgovarajućih službi sredstva garantnih rezerve na dan 31.12.2012. godine uložena su i deponovana prema tabeli 4.6“

Merodavan tehnički rezultat

„Ako bi se iskazivao ukupan merodavan tehnički rezultat Društva u celini bio bi 75,38%, što je zadovoljavajuće i moglo bi potvrditi dovoljnost tarifnog sistema. Iz tabele 2.25 proizilazi zadatak da se izvrši analiza uslova i tarifa za sve vrste osiguranja kod kojih je merodavan tehnički rezultat veći od 90%, a posebno za vrste osiguranja kod kojih je ovaj rezultat veći od 100%. Prema tabeli 2.25 negativan merodavan tehnički rezultat imaju samo osiguranje od posledica nezgode, osiguranje plovnih objekata, osiguranje od opšte odgovornosti i osiguranje jemstva.“

Likvidnost

„Likvidnost Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ a.d.o. je u izveštajnom periodu bila na zadovoljavajućem nivou. To se vidi iz podataka o pokazateljima likvidnosti koji se od 1. marta 2005. godine dostavljaju Narodnoj banci Srbije prema metodologiji propisanoj Odlukom Guvernera Narodne banke Srbije o načinu utvrđivanja i praćenju likvidnosti društva za osiguranje od 13. januara 2005. godine. Koeficijent likvidnosti u periodu od januara do decembra 2012. godine kretao se u intervalu od 6,40 do 27,65. Društvo u posmatranom periodu nije bilo nelikvidno.“

Dostavljanje akata Narodnoj banci Srbije

„Akta iz člana 58. stav 2. tačka 1. i tačke 3. do 13. Zakona o osiguranju doneta su uz mišljenje ovlašćenog aktuara, primenjivana su u poslovnoj 2012. godini i njihovi predlozi kao i predlozi izmena i dopuna blagovremeno su dostavljeni Narodnoj banci Srbije.“

Saosiguranje i reosiguranje viškova rizika iznad maksimalnog samopridržaja

„Analiza ugovorenih reosiguravajućih pokrića u 2012. godini pokazuje da je osiguravač u celini zaštićen, odnosno da su u svim vrstama osiguranja u kojima su prisutni reosigurani viškovi rizika iznad maksimalnog samopridržaja oni obuhvaćeni odgovarajućim ugovorima o reosiguranju.“

Konačna ocena

„Na osnovu podataka prikazanim u finansijskim i drugim izveštajima Društva, može se zaključiti da su podaci prikazani u godišnjem računu za 2012. godinu, a koji se odnose na politiku sprovođenja reosiguranja i saosiguranja, obračun prenosnih premija osiguranja, likvidiranih šteta, rezervacije nastalih i prijavljenih a nelikvidiranih šteta, rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, obračun matematičke rezerve, marginu solventnosti i rezerve za izravnjanje rizika utvrđeni na osnovu akata poslovne politike, ekonomskih načela i pravila aktuarske struke, a u skladu sa Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Stabilnost i solventnost u poslovanju obezbeđena je značajno većim iznosom garantnih rezervi od propisane margine solventnosti, a iznos deponovanja ulaganja sredstava tehničkih rezervi obezbeđuje pokrivenost obračunatih tehničkih rezervi. Obezbeđena je likvidnost u celom periodu i ažurnost u isplati šteta. Na osnovu iznetog, proizilazi pozitivno mišljenje.“

5. 10. Nalazi eksterne kontrole

U periodu od 22. novembra 2011. godine do 23. februara 2012.godine Društvo je imalo kontrolu Narodne banke Srbije. Dana 1. marta 2012. godine Društvo je primilo Zapisnik br.VIII-222/1/12 na koji su dostavljene primedbe u predviđenom roku. Konačno rešenje br. 3103 Društvo je primilo 1. juna 2012.godine. Tokom godine Društvo je radilo na otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti iz Rešenja i o tome obaveštavala Narodnu banku u rokovima izrečenim u Rešenju.

5. 11. Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2012. godine protiv Društva se vodi 72 sudska spora (koji nisu iz osnova naknade štete) a iz kojih bi mogla proisteći obaveza za Društvo, uključujući i radne sporove, u ukupnoj vrednosti prema iznosu zahteva u sporu, od približno RSD 47.559 hiljada. Najveći spor odnosi se na radni spor sa zaposlenim koji zahteva nadoknadu štete u iznosu od RSD 9.799 hiljada. Po osnovu procene zastupnika Društva, Društvo je izvršilo rezervisanje za ovaj sudski spor u iznosu od RSD 4.900 hiljada u priloženim finansijskim izveštajima. Preostali iznos sudskih sporova se većim delom odnosi na sporove sa radnicima inicirane tokom 2011. godine i ostale sporove iz prethodnih godina. Ukupna rezervisanja po osnovu sudskih sporova iznose RSD 41.067 hiljada u priloženi finansijskim izveštajima na dan 31. decembar 2012. godine (Napomena 3.14.).

6. Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Američki dolar	86,1763	80,8662
Evro	113,7183	104,6409
Engleska funta	139,1901	124,6022
Švajcarski franak	94,1922	85,9121

U Novom Sadu, 26.03.2013. godine

**POMOĆNIK GENERALNOG
DIREKTORA
ZA RAČUNOVODSTVO, POREZE
FINANSIJSKO IZVEŠTAVANJE I
OPŠTE POSLOVE**
Maurizio Serafini



GENERALNI DIREKTOR

Dr. Jur. Christian Otto Neu



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

2. IZVEŠTAJ O REVIZIJI

DDOR NOVI SAD A.D.O., NOVI SAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU KOJA
SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans uspeha u periodu od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine

Bilans stanja na dan 31.12.2012. godine

Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine

Izveštaj o promenama na kapitalu za period od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine

Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2012. godinu

Statistički aneks za 2012. godinu

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**AKCIONARIMA****AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE DDOR NOVI SAD, NOVI SAD**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Akcionarskog Društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad (u daljem tekstu: „Društvo“) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Društva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji i ostalim propisima koji regulišu finansijsko poslovanje u Republici Srbiji, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim Standardima Revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2012. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji.

Ostala pitanja

Prikazani finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje Društva. Konsolidovani finansijski izveštaji Grupe čija je matična kompanija Društvo i koji prikazuju ukupan finansijski položaj Grupe na dan 31. decembra 2012. godine biće izdati na kasniji datum.



Olivera Blagić
Ovlašćeni revizor

U Beogradu, 17. april 2013. godine

i za Ernst & Young d.o.o. Beograd

17.04. 2013. godine

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11000 Beograd
Republika Srbija

Poštovani,

Ovo pismo o prezentaciji odnosi se na reviziju finansijskih izveštaja DDOR Novi Sad a.d.o. Novi Sad (u daljem tekstu: „Osiguravajuće Društvo“) za godinu koja se završila 31.12.2012. godine izvršenu od strane Vas.

Razumemo da je potvrda rukovodstva u formi prezentacije informacija koje sadrži ovo pismo značajna procedura koja Vam omogućava da date Vaše mišljenje da li finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito (ili daju fer prikaz, u svim materijalnim aspektima) finansijsko stanje Osiguravajućeg Društva na dan 31.12.2012. godine kao i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalim relevantnim propisima na snazi.

Razumemo da je svrha obavljanja revizije izražavanje revizorskog mišljenja na naše finansijske izveštaje i da ste reviziju izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, što uključuje ispitivanje računovodstvenog sistema, sistema internih kontrola i podataka do mere do koje smatrate neophodnom u postojećim okolnostima, kao i da obavljene procedure nisu usmerene ka identifikovanju, niti se stoga očekuje da se obelodane s Vaše strane sve pronevere, manjkovi, greške i druge neregularnosti ukoliko postoje.

Stoga Vam prezentujemo sledeće informacije koje su, po našem najboljem saznanju i ubeđenju, istinite, napravljene na osnovu pitanja koje smo smatrali neophodnim za svrhe odgovarajućeg informisanja:

A. Finansijski izveštaji i evidencije

1. Ispunili smo sve naše obaveze, definisane Pismom o angažovanju od 30.05.2012. godine, za sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalim relevantnim propisima.
2. Potvrđujemo, kao članovi rukovodstva Osiguravajućeg Društva, našu odgovornost za objektivno i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja. Verujemo da finansijski izveštaji na koje se pozivamo u prethodnim pasusima prikazuju objektivno i istinito (ili daju fer prikaz, u svim materijalnim aspektima) finansijsko stanje, rezultate poslovanja i novčane tokove Osiguravajućeg Društva u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalim relevantnim

propisima, kao i da ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze i propuste. Finansijski izveštaji su odobreni od strane rukovodstva Osiguravajućeg Društva.

3. Značajne računovodstvene politike koje su primenjene pri sastavljanju finansijskih izveštaja su adekvatno opisane u finansijskim izveštajima.
4. Kao članovi rukovodstva Osiguravajućeg Društva, verujemo da je sistem internih kontrola ustrojen na način koji omogućava tačno sastavljanje finansijskih izveštaja koji su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalim relevantnim propisima, kao i da ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, bilo zbog prevare ili greške.
5. Verujemo da je uticaj nekorigovanih revizorskih razlika koje su prikupljene sa vaše strane u toku obavljanja revizije a odnose se na tekući period u finansijskim izveštajima, prikazanih u priloženom pregledu, bez materijalnog značaja individualno i u ukupnom iznosu na finansijske izveštaje u celini.

B. Pronevere

1. Potvrđujemo da je naša odgovornost za kreiranje i implementaciju sistema internih kontrola koje omogućavaju sprečavanje nastanka i uočavanje pronevere i greške.
2. Obelodanili smo Vam rezultate naše procene rizika da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze kao rezultat pronevere.
3. Nismo svesni postojanja pronevere ili sumnje na proneveru, koja uključuje rukovodstvo Osiguravajućeg Društva ili druge zaposlene koji imaju značajne uloge u okviru sistema internih kontrola nad finansijskim izveštavanjem. Pored toga nismo svesni postojanja pronevere ili sumnje na proneveru koja uključuje ostale zaposlene gde bi mogao da postoji značajan uticaj na finansijske izveštaje. Nemamo saznanja o naznakama o postojanju finansijske nepodobnosti, uključujući proneveru ili sumnju na proneveru koja bi mogla uticati na pogrešne iskaze u finansijskim izveštajima ili na drugi način ugroziti finansijsko izveštavanje Osiguravajućeg Društva.

C. Usklađenost sa zakonima i drugom regulativom

1. Obelodanili smo Vam sve poznata ili moguća postojanja neusaglašenosti sa zakonima i drugom regulativom čiji bi uticaj trebalo razmotriti pri sastavljanju finansijskih izveštaja.

D. Potpunost informacija i transakcija

1. Obezbedili smo Vam:
 - Pristup svim poznatim informacijama koje smatramo relevantnim za pripremu finansijskih izveštaja kao što su, podaci, dokumentacija i drugo,
 - Dodatne informacije koje ste zahtevali od nas za potrebe revizije i,

- Neograničen pristup osoblju Osiguravajućeg Društva, za koje ste smatrali da su neophodni radi dobijanja revizorskih dokaza.
2. Sve materijalno značajne transakcije su zabeležene i uključene u finansijske izveštaje
 3. Obezbedili smo Vam pristup svim zapisnicima sa sednica Skupštine, Upravnog odbora i drugih organa Osiguravajućeg Društva (ili dnevnog reda sa sastanaka za koje zapisnici još uvek nisu pripremljeni) koji su održani u toku 2012. godine i do datuma ovog pisma.
 4. Potvrđujemo potpunost dostavljenih informacija koje se odnose na identifikovanje povezanih strana. Obelodanili smo Vam sve poznate povezane strane i transakcije sa povezanim stranama uključujući transakcije reosiguranja i transakcije bez davanja naknade za period koji se završio kao i salda potraživanja od povezanih strana i obaveza prema povezanim stranama na dan 31.12.2012. godine. Ove transakcije su adekvatno vrednovane i obelodanjene u finansijskim izveštajima.
 5. Verujemo da su značajne pretpostavke korišćene za pravljenje računovodstvenih procena, uključujući one vrednovane po fer vrednosti, razumne.
 6. Obelodanili smo Vam sve aspekte ugovornih obaveza sa kojima je Osiguravajuće Društvo u saglasnosti, a koji bi mogli imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje u slučaju nepoštovanja uključujući uslove, kriterijume i ostale zahteve u vezi sa postojećim obavezama.

E. Postojeće i potencijalne obaveze

1. Sve potencijalne i postojeće obaveze uključujući i one koje se odnose na garancije, bilo pismene ili usmene, su vam obelodanjene i predstavljene na odgovarajući način u finansijskim izveštajima.
2. Evidentirali smo i/ili obelodanili, na odgovarajući način, sve obaveze vezane za sudske sporove, i postojeće i potencijalne, u okviru Napomene 5.11 uz prateće finansijske izveštaje. Pored toga, ne očekuju se dodatne obaveze vezane za sudske sporove.
3. Pored sporova u vezi šteta iz osiguranja, na dan 31.12.2012. godine, protiv Osiguravajućeg Društva se vodi 72 sudska spora ukupne vrednosti od približno RSD 47.559 hiljada. Po osnovu procene pravnih zastupnika Osiguravajućeg Društva rezervisanje od RSD 41.067 hiljada je uključeno u priloženim finansijskim izveštajima na dan 31.12.2012. godine i za godinu tada završenu.

F. Vlasništvo nad sredstvima

1. Osiguravajuće Društvo ima vlasništvo nad svim sredstvima prikazanim u bilansu stanja, i ne postoje opterećenja nad sredstvima Osiguravajućeg Društva, niti je neko sredstvo dato u zalogu kao sredstvo obezbeđenja. Sva sredstva u vlasništvu Osiguravajućeg Društva prikazana su u bilansu stanja.

2. Ne postoje formalni niti neformalni sporazumi o kompenzaciji salda gotovine i plasmana u vlasništvu Osiguravajućeg Društva.

G. Preuzete obaveze za nabavku ili prodaju i uslovi prodaje

1. Na dan 31.12.2012. godine Osiguravajuće Društvo nije imalo neuobičajenih preuzetih obaveza nastalih u toku redovnog poslovanja a koje mogu imati negativan efekat na Osiguravajuće Društvo (na primer: ugovori o kupovini iznad tržišne cene, ponovna kupovina ili ostali ugovori van redovnog poslovanja, značajne preuzete obaveze za kupovinu nekretnina, postrojenja i opreme, značajne preuzete obaveze za transakcije u stranoj valuti itd.).

H. Porez na dobit i indirektni porezi

1. Potvrđujemo našu odgovornost za usvojene metode obračuna poreza od strane Osiguravajućeg Društva, koje su konzistentno primenjene u tekućem periodu i za obračun poreza na dobit za tekuću godinu.
2. Obelodanili smo Vam sva poreska mišljenja, korespodenciju sa poreskim organima, ili druge informacije koje su nam služile kao podrška pri obuhvatanju potencijalno materijalno značajnih pitanja.

I. Događaji nakon datuma bilansa stanja

1. Nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili napomenama uz finansijske izveštaje.

J. Načelo nastavka poslovanja

1. Finansijski izveštaji su pripremljeni u skladu sa načelom nastavka poslovanja. Prilikom ocene adekvatnosti primene načela nastavka poslovanja, rukovodstvo Osiguravajućeg Društva je uzelo u obzir sve relevantne informacije (uključujući i moguć efekat tekuće poslovne klime na finansijsko stanje Osiguravajućeg Društva na kraju godine kao i na njegovo poslovanje) za period od najmanje 12 meseci od datuma odobravanja finansijskih izveštaja. Kao rezultat toga, rukovodstvo Osiguravajućeg Društva veruje da ne postoje naznake problema oko nastavka poslovanja.

K. Rad eksperata

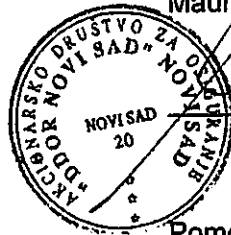
1. Slažemo se sa nalazima eksperata koje smo angažovali za procenu vrednosti investicionih nekretnina. Kvalifikovanost angažovanih eksperata za određivanje iznosa i obelodanjivanja u finansijskim izveštajima i računovodstvenim evidencijama je adekvatno uzeta u obzir. Nismo dali niti prouzrokovali davanje bilo kakvih instrukcija ekspertima u vezi sa vrednostima i izvedenim iznosima, a u pokušaju da utičemo na njihov rad, niti smo u drugom pogledu svesni ostalih pitanja koja bi mogla imati efekat na nezavisnost ili objektivnost eksperata.
2. Investicione nekretnine (uključujući i zemljište) u ukupnoj vrednosti od RSD 56.625 hiljada nisu uključene u izveštaj sastavljen od strane eksperta usled toga

što su pribavljene na dan 27.12.2012. godine i što su bile predmet procene pre kupovine. Rukovodstvo Osiguravajućeg Društva smatra da gorepomenuta nabavna vrednost na dan transakcije se ne razlikuje značajno od fer vrednosti na dan bilansa stanja.

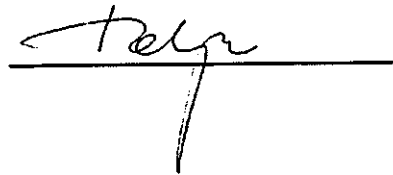
S poštovanjem

U ime Generalnog direktora

Pomoćnik Generalnog direktora za računovodstvo, poreze, finansijsko izveštavanje i opšte poslove
Maurizio Serafini



Pomoćnik Generalnog direktora za finansije, upravljanje sredstvima i ljudske resurse
Tatjana Rakočević



BILANS USPEHA
U periodu 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

DDOR NOVI SAD A.D.O. NOVI SAD

	<i>Napomene</i>	2012 RSD'000	2011 RSD'000
Poslovni (funkcionalni) prihodi			
Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	4.1.	8,496,933	9,616,289
Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	4.2.	69,794	147,945
Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	4.3.	677,567	590,258
Ostali poslovni prihodi		1,739	522
Ukupno poslovni (funkcionalni) prihodi		9,246,033	10,355,014
Poslovni (funkcionalni) rashodi			
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	4.4.	(442,065)	(826,261)
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	4.5.	(5,314,281)	(5,405,470)
Rezervisane štete - smanjenje	4.6.	158,926	233,963
Regres - prihodi po osnovu regresa	4.7.	145,580	227,295
Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto		-	-
Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto		123,275	22,407
Rashodi za bonuse i popuste		(135,065)	(157,484)
Rashodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi		(58,596)	(89,838)
Ostali poslovni rashodi		(12,089)	(375)
Ukupno poslovni (funkcionalni) rashodi		(5,534,315)	(5,995,763)
Dobit / (gubitak) - bruto poslovni rezultat		3,711,718	4,359,251
Troškovi sprovođenja osiguranja			
Troškovi pribave		(2,646,395)	(2,813,091)
Troškovi uprave			
Amortizacija		(196,165)	(199,667)
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi		(489,712)	(498,134)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi		(430,051)	(431,581)
Ostali troškovi uprave		(2,015)	(1,289)
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja		-	-
Provizije od reosiguranja i retrocesija		42,135	46,802
Ukupno troškovi sprovođenja osiguranja	4.8.	(3,722,203)	(3,896,960)
Dobit / (gubitak) - neto poslovni rezultat		(10,485)	462,291
Finansijski prihodi	4.9.	19,773	54,724
Finansijski rashodi	4.10.	(33,319)	(49,357)
Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi	4.11.	737,749	380,826
Rashodi po osnovu obezvređivanja imovine i ostali rashodi	4.12.	(561,282)	(596,946)
Dobitak / (gubitak) iz redovnog poslovanja pre oporezivanja		152,436	251,539
Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja		-	-
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja		-	(69)
Dobitak / (gubitak) pre oporezivanja		152,436	251,470
Porez na dobitak		111,277	(41,272)
Neto dobitak / (gubitak)		263,713	210,198
Zarada po akciji	4.16	125	99

Za DDOR Novi Sad a.d.o. Novi Sad

Dr. Jur. Christian Otto Neu
 Generalni direktor

Maurizio Serafini
 Pomoćnik generalnog direktora za računovodstvo,
 poreze, finansijsko izveštavanje i opšte poslove

BILANS STANJA
Na dan 31.12.2012. godine

DDOR NOVI SAD A.D.O. NOVI SAD

	<i>Napomene</i>	31-Dec-12 RSD'000	31-Dec-11 RSD'000
Stalna imovina			
Nematerijalna ulaganja	3.1.	236,531	212,331
Nekretnine, postrojenja i oprema	3.2.	3,245,236	3,520,544
Investicione nekretnine	3.2.	1,291,160	1,186,001
Dugoročni finansijski plasmani	3.3.	438,026	500,903
Ukupna stalna imovina		5,210,953	5,419,779
Obrtna imovina			
Zalihe		36,112	20,175
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		-	242
Potraživanja	3.4.	2,381,793	2,299,206
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak		65,971	55,256
Kratkoročni finansijski plasmani	3.5.	6,716,750	7,338,522
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	3.6.	367,186	184,796
Porez na dodatu vrednost		53	23
Aktivna vremenska razgraničenja	3.7.	23,479	39,624
Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	3.8.	466,899	552,939
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača		26,372	59,959
Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača		243,713	545,433
Ukupno obrtna imovina		10,328,328	11,096,175
UKUPNA AKTIVA		15,539,281	16,515,954
Kapital i rezerve			
Akcijski kapital	3.9.	2,579,597	2,579,597
Udeli i ostali kapital		69,494	69,494
Revalorizacione rezerve		617,319	723,370
Nerealizovani dobiti po osnovu HoV raspoloživih za prodaju		15,845	14,055
Nerealizovani gubici po osnovu HoV raspoloživih za prodaju		(713)	(364,306)
Neraspoređena dobit		799,287	540,452
Ukupno kapital i rezerve		4,080,829	3,562,662
Dugoročna rezervisanja			
Matematička rezerva životnih osiguranja		1,631,972	1,583,565
Rezervisanja za izravnjanje rizika		1,042,304	1,057,663
Druge dugoročna rezervisanja		313,884	311,145
Ukupno dugoročna rezervisanja	3.10.	2,988,160	2,952,373
Dugoročne obaveze			
Ostale dugoročne obaveze		164	121
Ukupno dugoročne obaveze		164	121
Kratkoročne obaveze			
Kratkoročne finansijske obaveze		-	300,000
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze		838,188	832,026
Obaveze za porez iz rezultata		-	-
Ukupno kratkoročne obaveze	3.11.	838,188	1,132,026
Pasivna vremenska razgraničenja			
Prenosne premije	3.12.	2,638,443	3,515,279
Rezervisane štete	3.13.	3,951,048	4,411,693
Druge pasivna vremenska razgraničenja	3.14.	999,525	835,319
Ukupno pasivna vremenska razgraničenja		7,589,016	8,762,291
Odložene poreske obaveze		42,924	106,481
UKUPNA PASIVA		15,539,281	16,515,954
Vanbilansna pasiva	3.15.	322,881	307,354

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
U periodu 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

DDOR NOVI SAD A.D.O. NOVI SAD

	2012 RSD'000	2011 RSD'000
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
<i>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		
Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	8,498,913	10,091,448
Premije reosiguranja i retrocesija	-	-
Prilivi od učešća u naknadi šteta	439,197	326,976
Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	5,448	12,656
Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	614,599	814,093
	<u>9,558,157</u>	<u>11,245,173</u>
<i>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		
Naknade šteta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	(5,474,784)	(5,181,723)
Naknade šteta i udela u štetama iz reosiguranja i retrocesija	-	-
Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	(563,224)	(504,362)
Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	(2,040,902)	(1,919,455)
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	(1,739,794)	(2,351,892)
Plaćene kamate	(1,080)	(1,325)
Porez na dobitak	(13,656)	(165,186)
Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	(724,721)	(865,146)
Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	-	-
	<u>(10,558,161)</u>	<u>(10,989,089)</u>
Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1,000,004)	256,084
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
<i>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>		
Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	124,290	62,266
Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	12,184	167,861
Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	813,972	-
Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	667,691	624,306
Primljene dividende i učešća u rezultatu	3,283	2,994
	<u>1,621,420</u>	<u>857,427</u>
<i>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</i>		
Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme	(121,784)	(127,931)
Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	-	(202,440)
	<u>(121,784)</u>	<u>(330,371)</u>
Neto priliv / (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	1,499,636	527,056
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
<i>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>		
Dugoročni i kratkoročni krediti (neto prilivi)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>		
Dugoročni i kratkoročni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	(318,490)	(791,643)
	<u>(318,490)</u>	<u>(791,643)</u>
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(318,490)	(791,643)
Svega prilivi gotovine	11,179,577	12,102,600
Svega odlivi gotovine	(10,998,435)	(12,111,103)
Neto priliv / (odliv) gotovine	181,142	(8,503)
Gotovina na početku obračunskog perioda	184,796	190,094
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	1,248	3,205
Gotovina na kraju obračunskog perioda	<u>367,186</u>	<u>184,796</u>

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
U periodu 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

DDOR NOVI SAD A.D.O. NOVI SAD

U hiljadama RSD	Osnovni kapital	Ostali kapital	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	Neraspoređeni dobitak	Gubitak do visine kapitala	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2011. godine	2,579,597	69,494	862,030	(319,583)	453,068	-	3,644,606
Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika	-	-	-	-	(175,433)	-	(175,433)
Dobici po osnovu HoV raspoloživi za prodaju	-	-	140,735	-	-	-	140,735
Gubici po osnovu HoV raspoloživi za prodaju	-	-	(265,340)	(114,948)	-	-	(380,288)
Ostala povećanja pozicije	-	-	-	70,225	92,894	-	163,119
Ostala smanjenja pozicije	-	-	-	-	(24,808)	-	(24,808)
Neto dobitak perioda	-	-	-	-	194,731	-	194,731
Stanje na dan 31.12.2011. godine	2,579,597	69,494	737,425	(364,306)	540,452	-	3,562,662
Stanje na dan 01.01.2012. godine	2,579,597	69,494	737,425	(364,306)	540,452	-	3,562,662
Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	-	-	-	-	4	-	4
Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Dobici po osnovu HoV raspoloživi za prodaju	-	-	3,025	-	-	-	3,025
Gubici po osnovu HoV raspoloživi za prodaju	-	-	(96,900)	-	-	-	(96,900)
Ostala povećanja pozicije	-	-	-	363,593	-	-	363,593
Ostala smanjenja pozicije	-	-	(10,382)	-	(4,882)	-	(15,264)
Neto dobitak perioda	-	-	-	-	263,713	-	263,713
Stanje na dan 31.12.2012. godine	2,579,597	69,494	633,164	(713)	799,287	-	4,080,829

Popunjava društvo za osiguranje

08194815 Sifra delatnosti 101633677
Maticni broj Sifra delatnosti PIB

Popunjava Agencija za privredne registre

Vrsta posla 600 19 20 21 22 23 24 25 26
1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA

7005018036020



u periodu od 01.01.2012 do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa poslovanja	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznosi	
				Prethodna godina	Tekuća godina
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		9246033	10355014
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	4.1	8496933	9616289
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203		584780	548218
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		7628845	9316276
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		66806	68134
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		493135	480407
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207			
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		843249	300336
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za nestekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	4.2	69794	147945
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	4.3	677567	590258

Grupa računa deo	ROZICIJA	AOP	Nabavna broj	Iznos	
				tekućegodiina	prethodnogodiina
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		1739	522
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		5534315	5995763
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	4.4	442065	826261
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221		43525	221546
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinosi za preventivu	223		118236	149488
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		18727	28231
504	1.5. Doprinosi Garantnom fondu	225		67521	130493
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		116274	296503
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		77782	0
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	4.5	5314281	5405470
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229		585654	200509
520, 521, 522	2.2. Likvidirane štete nezivotnih osiguranja	230		4863817	4981214
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete - udeli u stetama saosiguranja	231		14056	18480
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		335087	424524
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi šteta	234		22215	24485
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235		462118	194772
	3. Rezervisane štete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236			
	3. Rezervisane štete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	4.6	158926	233963
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238		1864	7354
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane štete nezivotnih osiguranja	240			
630	3.4. Rezervisane štete nezivotnih osiguranja	241		164888	241317
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		4098	0
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

Oznaka Klasifikacija	Opis	AOP	Napomena - broj	Iznos	
				tekućegodišnji	prethodnogodišnji
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	4-7	145580	227295
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248		123275	22407
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		135065	157484
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (Investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250		58596	89838
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251		12089	375
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		3711718	4359251
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	4-8	3722203	3896960
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		2646395	2813091
542 deo	1.1. Provizije	256		234314	310765
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		2326041	2507750
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	258		0	5424
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	259		86040	0
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		1117943	1130671
530	2.1. Amortizacija	261		196165	199667
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		489712	498134
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali fiktivni troškovi	263		430051	431581
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		2015	1289
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265			
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266		42135	46802
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		0	462291
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		10485	0
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269	4-9	19773	54725

Grupa računa tegn	POZICIJA	A/B	Naborna broj	Iznos	
				Letak/gubitak	Prethodna godina
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	270	4-10	33319	49357
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	4-11	737749	380826
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	4-12	561282	596946
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		152436	251539
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		0	69
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		152436	251470
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	4-13	2940	56739
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		114217	15467
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		263713	210198
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287	4-14		
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		125	99
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289		125	99

U _____ dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje (Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Maticni broj	Popunjava društvo za osiguranje Sifra delatnosti	101633677 PIB
Vrsta posla 1 2 3	Popunjava Agencija za privredne registre 19 20 21 22 23 24 25 26	

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

7005018036013

BILANS STANJA



na dan 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa (Klasifikacija)	Pozicija	AOP	Napomena i broj	Prethodna godina	Pratna godina
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		5210953	5419779
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	3.1	236531	212331
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005	3.2	4536396	4706545
020,022,023,026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		3245236	3520544
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		1291160	1186001
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	3.3	438026	500903
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		275437	419873
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011		1439	1438
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		56786	56786
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		217212	361649
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		162589	81030
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		162589	81030
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		10328328	11096175
10, 13, 15	I. ZALIH E	019		36112	20175
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020		0	242

Č. upisnog lista	Pozicija	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Ukupni iznos	Iznos davalca
	III. KRATKOROČNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		10292216	11075758
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022	3.4	2381793	2299206
223	2. Potrazivanja za više plaćen porez na dobitak	023		65971	55256
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024	3.5	6716750	7338522
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		6716750	7338522
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	3.6	367186	184796
26	5. Porez na dodatu vrednost	029		53	23
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	030	3.7	23479	39624
274	7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	031	3.8	466899	552939
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		26372	59959
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		243713	545433
278	IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		15539281	16515954
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		15539281	16515954
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038	3.15	322881	307354
	PASIVA				
	A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		4080829	3562662
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		2649091	2649091
300	1. Akcijski kapital	103	3.9	2579597	2579597
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		69494	69494
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108			
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		617319	723370
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110		15845	14055
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		713	364306

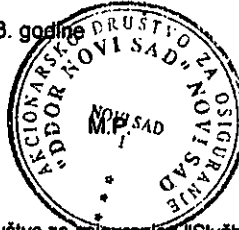
Članka računa Pozicija	Naziv pozicije	AOP	Napomena	Izveštaj	
				tekuća godina	prethodna godina
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		799287	540452
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		535570	252827
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuće godine	114		263717	287625
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115			
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		11458452	12953292
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	3.40	2988160	2952373
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119		1631972	1583565
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121		1042304	1057663
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		313884	311145
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124		164	121
411	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		164	121
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	3.41	838188	1132026
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129		0	300000
420	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132		0	300000
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134			
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		838188	832026
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		7589016	8762291
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	3.42	2638443	3515279
490	a) zivotnih osiguranja	139		7768	6107
491	b) nezivotnih osiguranja	140		2624417	3498427

Strukturalna razina	Pozicija	AOI	Napomena	Zahtev	
				Tekuća godina	Prethodna godina
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		6258	10745
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142	3.13	3951048	4411693
493	a) životnih osiguranja	143		19657	17792
494	b) nezivotnih osiguranja	144		3927293	4393901
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		4098	0
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146	3.14	999525	835319
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		42924	106481
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		15539281	16515954
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149	3.15	322881	307354

U _____

dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Maticni broj		Popunjava društvo za osiguranje		101633677 PIB	
		Sifra delatnosti			
Vrsta posla		Popunjava Agencija za privredne registre			
600 1 2 3		19 20 21 22 23 24 25 26			

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sediste : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

7005018036044

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012. godine

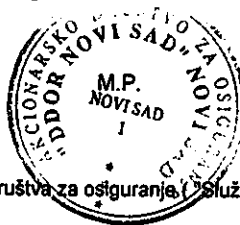
- u hiljadama dinara

POZICIJA	AGP	IZNOS	
		Tekućina	Prohodna
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	9558157	11245173
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	8498913	10091448
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303		
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	439197	326976
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5448	12656
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	614599	814093
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	10558161	10989089
1. Naknade steta i ugovoreni iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	5474784	5181723
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	563224	504362
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	2040902	1919455
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	1739794	2351892
6. Placene kamate	313	1080	1325
7. Porez na dobitak	314	13656	165186
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	724721	865146
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316		
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	0	256084
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318	1000004	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	1621420	857427
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	124290	62266
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	12184	167861
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	813972	0
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	667691	624306
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	3283	2994
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	121784	330371

Pozicija	AOP	Izjava o iznosima	
		Prethodna godina	Prethodna godina
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	121784	127931
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	0	202440
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	1499636	527056
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331		
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	318490	791643
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338	318490	791643
3. Finansijski lizing	339		
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	318490	791643
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	11179577	12102600
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	10998435	12111103
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	181142	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	0	8503
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	184796	190094
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	1248	3205
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349		
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	367186	184796

U _____ dana 25.3. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje (Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjava društvo za osiguranje	
08194815 Matični broj	Sifra delatnosti
101633677 PIB	
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sedište : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005018036051

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

	Opis	AOP	Osnovni kapital (račun 300)	AOP	Ostali kapital (račun 309)	AOP	Nerealizovani gubici (račun 81)	AOP	Emisija akcija (račun 320)
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	2579597	427	69494	451		475	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	2579597	430	69494	454		478	
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživi za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sličanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	407		432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povećanja pozicija	409		434		458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411		436		460		484	
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	2579597	438	69494	462		486	

Redni broj	Opis	AGP	Rezerve (redni broj 221-229)	AGP	Revalorizacione rezerve i gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (redni broj 231-239)	AGP	Nerealizovani dobitak (redni broj 30)	AGP	Ukupno (redni broj 31-37)
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499		523	862030	549	453068	577	3964189
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	501		525		551	175433	579	175433
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502		526	862030	552	277635	580	3788756
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527	140735			582	140735
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	265340			583	265340
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	194731	584	194731
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504		529		554		585	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555		586	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558	92894	589	92894
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559	24808	590	24808
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	140735	560	287625	591	428360
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	265340	561	24808	592	290148
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510		535	737425	562	540452	593	3926968

Redni broj	Opis	AOP	Opis stavke	AOP	Opis stavke	AOP	Opis stavke	AOP	Opis stavke
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	319583	685	319583
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	614		638		664	319583	688	319583
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju					665	114948	689	114948
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Slicanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669	70225	696	70225
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	114948	697	114948
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671	70225	698	70225
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	622		647		672	364306	699	364306

Redni broj	Opis		Ukupno kasniji rezervi (redni br. 2-3)		Gubitak iznad isnetog kapitala (racun 290)
			714		715
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	3644606	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>povecanje pozicije</u>			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>smanjenje pozicije</u>			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	3469173	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	3562662	732	

Redni broj	Opis	Osnovni kapital (grupa 300)		Ostali kapital (grupa 309)		Nerealizovani gubici (kapital) (grupa 31)		Emisiona premija (grupa 620)	
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP
		1	2	3	4	5	6	7	8
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	2579597	439	69494	463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	417	2579597	442	69494	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424		448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	2579597	450	69494	474		498	

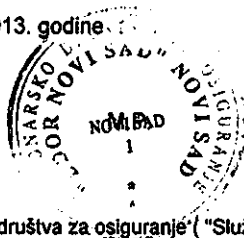
Red. br.	Opis	AOB	Rezerve (redni br. 22+23+24)	AOB	Revalorizacione rezerve (nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju) (redni br. 27+28+29)	AOB	Nerealizovani dobitak (redni br. 30)	AOB	Ukupne (redni br. 25+26+30)	
		5		6			8		9	
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511		536		737425	563	540452	594	3926968
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	512		537			564		595	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538			565		596	
25	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	514		539		737425	566	540452	597	3926968
26	Emisije akcija								598	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540		3025			599	3025
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541		96900			600	96900
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju									
30	Neto dobitak perioda	515					567	263713	601	263713
31	Neto gubitak perioda									
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)									
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)									
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	516		542			568	4	602	4
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543		4	569		603	4
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende						570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima						571		605	
38	Ostala povećanja pozicije	518		544			572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		10382	573	4882	607	15264
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546		3025	574	263717	608	266742
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547		107286	575	4882	609	112168
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522		548		633164	576	799287	610	4081542

Redni broj	Opis	AOP	Gubitak po vlasnicima kapitala (grupa 83)	AOP	Okapljene sopstvene akcije i udeli (gr. 997, 997)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 936)	AOP	Ukupne odbitne stavke (ka) (01-11+12)
			10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	364306	700	364306
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	626		651		676	364306	703	364306
26	Emisije akcija								
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povećanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681	363593	711	363593
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682		712	
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683	363593	713	363593
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634		660		684	713	714	713

		Ukupno kapital rezerve (ke) (13)	Gubitak iznosa visine kapitala (stavak 28)		
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	3562662	733	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	719	3562662	736	
26	Emisije akcija				
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju				
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
30	Neto dobitak perioda				
31	Neto gubitak perioda			737	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodete dividende				
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
38	Ostala povecanja pozicije			740	
39	Ostala smanjenja pozicije			741	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	4080829	744	

U _____

dana 25.3. 2013. godine.

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

08194815 Maticni broj		Popunjavanje društvo za osiguranje		101633677 PIB	
		Sifra delatnosti			
Vrsta posla 600 1 2 3		Popunjavanje Agencija za privredne registre		19 20 21 22 23 24 25 26	

Naziv društva za osiguranje: DDOR NOVI SAD ADO

Sedište : NOVI SAD, BUL. MIHAJLA PUPINA 8

STATISTICKI ANEKS



7005018036037

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa rashoda (Kod)	Pozicija	AOP	Iznosi	
			Rekordna godina	Prethodna godina
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	11884924	13870211
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	1042408	1364402
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	1093590	1144493
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	166645	174482
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	265084	276502
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	13180	3643
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	16538	21078
540	Troskovi materijala	811	96564	113152
541	Troskovi goriva i energije	812	123293	115146
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	647332	624189
544	Troskovi reprezentacije	814	28649	31133
545	Troskovi premije osiguranja	815	14575	20184
546 deo	Troskovi poreza	816	164481	159440
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	21431	26366
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	400809	271580
549 deo	Troskovi clanarina	820	1635	2428
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	142877	29868
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	281000	286645
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824	0	38580
562	Rashodi kamata	825	19468	1427
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	71532	148467

Oznaka pozicije	POZICIJA	AOP	Iznosi	
			Tekuća godina	Prethodna godina
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828		
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matičnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	1166	46149
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	1490	1684
	Broj obicnih akcija	832	2114424	2114424
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	2579597	2579597
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrdjen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____
 Lice odgovorno za sastavljanje
 finansijskog izveštaja

dana 25.3. 2013. godine



Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Naziv društva za osiguranje: DDOR Novi Sad a.d.o.
Sedište: Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina broj 8
Matični broj: 08194815
Šifra delatnosti: 6512
PIB: 101633677

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA 2012. GODINU

1. OPŠTE INFORMACIJE

Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“, Novi Sad (u daljem tekstu „DDOR Novi Sad“ a.d.o.) spada u najveće osiguravajuće organizacije u Srbiji. „DDOR Novi Sad“ a.d.o. pruža potpuni spektar usluga osiguranja (uključujući životna i neživotna osiguranja), velikim pravnim licima, maloj privredi i građanima.

„DDOR Novi Sad“ a.d.o. je nastao kao pravni sledbenik Zajednica osiguranja imovine i lica na teritoriji Vojvodine u 1990. godini.

U julu 1997. godine izvršeno je usklađivanje sa Zakonom o osiguranju imovine i lica, i od tada posluje pod firmom Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje „DDOR Novi Sad“, Novi Sad.

U skladu sa novim Zakonom o osiguranju (Sl. Glasnik RS br. 55/04, 70/04) izvršeno je usklađivanje do 31. decembra 2005. godine.

Potvrdom Narodne banke Srbije broj K.V.br.133-06 od 7. aprila 2006. godine konstatovano je da dozvola za rad izdata od strane Saveznog ministarstva za finansije broj 4/3-07-0367/2003 od 12. februara 2003. godine, nije prestala da važi.

Rešenjem Narodne banke Srbije G.br. 9623 od 27. oktobra 2006. godine utvrđeno je da je Akcionarsko društvo za osiguranje i reosiguranje „DDOR Novi Sad“ uskladilo organizaciju, statut i druge opšte akte i akte poslovne politike sa odredbama Zakona o privrednim društvima („Službeni glasnik RS“ br 125/04). Istim Rešenjem izdata je dozvola Narodne banke Srbije za obavljanje poslova: svih vrsta neživotnih osiguranja i svih vrsta životnih osiguranja (osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja), poslova reosiguranja i poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja.

Krajem 2007. godine, u postupku privatizacije društvenog kapitala, Društvo preuzima kompanija Fondiaria-Sai s.p.a iz Italije koja je većinski vlasnik društva.

U skladu sa Zakonom o osiguranju, DDOR Novi Sad a.d.o. je u 2009. godini, ispunjavajući svoju zakonsku obavezu razdvajanja reosiguranja od osiguranja, osnovao sledeće društvo: „DDOR Re akcionarsko društvo za reosiguranje“ sa sedištem u Novom Sadu, Bulevar Mihajla Pupina 8. Osnivači ovog društva za reosiguranje su: The Lawrence Re Ireland Ltd iz Dablina sa udelom od 99,998% i DDOR Novi Sad a.d.o. sa udelom od 0,002%.

Društvo je uskladilo Osnivački akt, Statut i organe sa odredbama Zakona o privrednim društvima i izvršene promene, u predviđenom roku, registrovalo u skladu sa zakonom o registraciji („Službeni glasnik RS“ br.36/2011 i 99/2011).

Dana 19. jula 2012. godine, u postupku sprovođenja ugovora o ulaganju zaključenog 29. januara 2012. godine, Unipol Gruppo Finanziario S.p.A. (“Unipol”) izvršio je upis povećanja akcijskog kapitala Premafin Finanziaria S.p.A. – Holding di Partecipazioni (“Premafin”), odobrenog na Vanrednoj skupštini akcionara Premafin-a održanoj 12. juna 2012. godine, rezervisanog za Unipol, čime je izvršen upis ukupno 1.741.239.877 Premafinovih novih u celosti uplaćenih običnih akcija sa regularnim dividendama i istim pravima koja nose Premafinove glavne akcije, po jediničnoj ceni izdavanja od 0,195 eura, u ukupnom iznosu od 339.541.776,02 eura.

Sa iznosima proisteklim iz povećanja akcijskog kapitala, Premafin i njegovo zavisno preduzeće Finadin S.p.A. Finanziaria di Investimenti istovremeno su upisali svoje učešće u povećanju akcionarskog kapitala Fondiaria-Sai S.p.A. (“Fondiaria Sai”), što je odobreno na Vanrednoj skupštini akcionara Fondiaria Sai održanoj 19. marta 2012. godine i potvrđeno na Vanrednoj skupštini akcionara održanoj 27. juna 2012. godine, čime je izvršen upis ukupno 339.541.776 novih u celosti uplaćenih običnih akcija Fondiaria Sai, po jediničnoj ceni izdavanja of 1,00 eura, u ukupnom iznosu od 339.541.776 eura.

Kao rezultat gorenavedenih aktivnosti, Unipol je postao većinski akcionar Premafin-a, sa akcijskim kapitalom od oko 81%, čime je stekao kontrolu nad Grupom Fondiaria Sai koja ima punu kontrolu nad svojim zavisnim srpskim preduzećem, akcionarskim društvom DDOR Novi Sad a.d.o.

„DDOR Novi Sad“ a.d.o. posluje na celoj teritoriji Srbije preko Centrale i mreže 27 filijala i preko mreže posrednika i zastupnika.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih

Stepen stručne spreme	2012.	2011.
I	10	10
II	13	18
III	69	75
IV	568	665
V	8	8
VI/1	114	124
VI/2	92	112
VII/1	530	545
VII/2	24	33
VIII	8	6
Ukupno	1.436	1.596

Prosečan broj radnika u 2011. godini iznosio je 1.684 radnika, a u 2012. godini 1.490 (AOP 831 – Statistički aneks).

2. OSNOV ZA SASTAVLJANJE I PREZENTOVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove za prezentaciju

Društvo vodi evidencije i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije i ostalom primenjivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji treba da sastave i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje obuhvataju primenjivi okvir finansijskog izveštavanja („Okvir“), Međunarodne računovodstvene standarde („MRS“), Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja („MSFI“) i interpretacije standarda.

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 01. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25. oktobar 2010. godine. Izmenjeni ili izdati MSFI i interpretacije standarda nakon 01. januara 2009. godine nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja te ovi finansijski izveštaji nisu u skladu sa MRS.

Pored toga, propisi Republike Srbije koji se primenjuju na finansijske izveštaje Društva na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine odstupaju od MSFI i MRS u sledećim aspektima finansijskog izveštavanja:

- Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2009 i 7/2009 i 5/2010), u daljem tekstu „Pravilnik“, koji u pojedinim delovima propisuje prezentaciju finansijskih izveštaja koja odstupa od prezentacije u skladu sa zahtevima MRS 1 Prikazivanje finansijskih izveštaja. Pored toga, Pravilnikom nisu predviđena sva obelodanjivanja zahtevana po MSFI 4 Ugovori o osiguranju tako da priloženi finansijski izveštaji ne uključuju sva obelodanjivanja predviđena navedenim standardom.
- Rezervisanja za nastale neprijavljene štete se vrše primenom Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 86/2007). U skladu sa navedenom odlukom obračun rezervisanja se vrši sledećim metodama ili njihovom kombinacijom: kao proizvod koeficijenta za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja i zbira iznosa rešenih i rezervisanih šteta ili primenom ostalih priznatih aktuarskih metoda (poput Chain ladder metode), u zavisnosti koja daje veći iznos rezervisanja. Ovakav način obračuna rezervisanja je izvršen i uključen u finansijske izveštaje za 2012. godinu s obzirom da do datuma izdavanja finansijskih izveštaja nisu objavljena uputstva, smernice i promene odluka regulatornog organa u oblasti osiguranja kojim bi se postojeće odluke i propisi Narodne Banke Srbije usaglasili sa promenama u MRS i novim MSFI izdatim od strane Ministarstva 25. oktobra 2010. godine. Shodno

tome, primenjena metodologija rezervisanja nastalih neprijavljenih šteta nije u saglasnosti sa metodologijom triangulacije i testa adekvatnosti obaveza po vrstama osiguranja, onako kako je definisana u skladu sa zahtevima MSFI 4 Ugovori o osiguranju i praksom u poslovima osiguranja u Evropskoj Uniji, odnosno Međunarodnim aktuarskim standardima, izdatim od strane Međunarodne aktuarske asocijacije. Navedena odluka i računovodstvena politika Društva izvedena iz nje zasnovana je na propisima koji važe u Republici Srbiji i može usloviti razlike u odnosu na obračun rezervisanja po metodologiji triangulacije, odnosno po metodologiji zasnovanoj na testu adekvatnosti obaveza po vrstama osiguranja.

Pored toga, MSFI 4 Ugovori o osiguranju ne predviđa obračun rezervi za izravnjanje rizika koji se vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika (Sl. glasnik RS br. 13/2005 i 23/2006) donetoj od strane Narodne banke Srbije.

- U skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2005) donetom od strane Narodne Banke Srbije, Društvo vrši procenjivanje bilansnih pozicija aktive. Ovakav način vrednovanja pozicija aktive može dovesti do značajnih razlika u odnosu na vrednovanje ispravki vrednosti potraživanja i rezervisanja za procenu nenaplativosti finansijskih instrumenata na osnovu diskontovanih očekivanih budućih novčanih tokova primenom efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja u skladu sa zahtevima MRS 39 Finansijski instrumenti: Priznavanje i merenje.
- Izveštavanje po segmentima poslovanja prikazano je u skladu sa Pravilnikom čiji zahtevi odstupaju od MRS 14 Poslovni segmenti u pogledu određenih obelodanjivanja.

Kao rezultat gore navedenog, rukovodstvo Društva nije uključilo eksplicitno i bezrezervno saopštenje o usaglašenosti priloženih finansijskih izveštaja sa propisima svih standarda i tumačenja standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji sačinjavaju MSFI.

Finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom istorijskog troška, osim ukoliko je specifično navedena primena fer vrednosti, kao što je predviđeno u računovodstvenim politikama. Finansijski izveštaji su prezentovani u dinarima Republike Srbije (RSD), domaćoj valuti Društva i sve iskazane numeričke vrednosti predstavljene su u hiljadama dinara (RSD'000), osim ukoliko je drugačije navedeno.

Ovi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne nekonsolidovane finansijske izveštaje Društva. Društvo odvojeno priprema konsolidovane finansijske izveštaje.

2.2. Značajna računovodstvena prosuđivanja i procene

Prilikom pripreme finansijskih izveštaja rukovodstvo Društvo je, donoseći pretpostavke, izvršilo određene procene i prosuđivanja koja imaju efekat na iskazane prihode, rashode, aktivu i pasivu, kao i na obelodanjivanje potencijalnih obaveza na dan izveštavanja. Neizvesnost ovih pretpostavki i procena nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u narednim periodima.

Neizvesnost procene

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvesnosti pri davanju procene na dan bilansa stanja, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu:

Fer vrednost finansijskih sredstava utvrđena tehnikama procene

Ukoliko se fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza iskazanih u bilansu stanja ne mogu utvrditi putem aktivnih tržišta, fer vrednosti su utvrđene koristeći tehnike procene koje uključuju korišćenje modela diskontovanih novčanih tokova i/ili drugih matematičkih modela. Podaci koji se koriste u primeni ovih modela su izvedeni iz tržišnih podataka ukoliko je to moguće, a kada neophodni tržišni podaci nisu dostupni, procena se koristi pri utvrđivanju fer vrednosti. Procene uključuju razmatranje rizika likvidnosti, kreditnog rizika, i ostalih faktora značajnih za procenu vrednosti određenog finansijskog instrumenta.

Procenjena fer vrednost instrumenata kapitala kojima se ne trguje duže od tri meseca definisana je kao cena po kojoj bi se mogla obaviti kupoprodajna transakcija između zainteresovanog prodavca i zainteresovanog kupca, u uslovima kada ni jedan ni drugi nisu pod prinudom da prodaju odnosno kupe imovinu koja je predmet transakcije, i u kojima obe strane raspoložuju odgovarajućim saznanjima i relevantnim činjenicama. Za procenjenu fer vrednost instrumenata kapitala uzima se minimalna vrednost od sledeće tri – procenjene vrednosti dobijene komparativnom (relativnom) metodom, knjigovodstvene vrednosti akcija zasnovane na poslednjim finansijskim izveštajima i berzanske cene. Procenjena vrednost dobijena komparativnom (relativnom) metodom vrednovanja zasniva se na tržišnim podacima sa berzi kapitala i formulisana je sa ciljem određivanja vrednosti kapitala korišćenjem investicionih multiplikatora uporedivih preduzeća čijim se akcijama aktivno trguje i/ili sličnim preduzećima koja su nedavno prošla kroz proces promene vlasništva. U oba slučaja definiše se relevantan uzorak uporedivih preduzeća, a idealni kandidati su preduzeća iz iste ili slične industrije, sa sličnim portfoliom proizvoda i usluga, slične veličine, divresifikacije itd.

Za model diskontovanih novčanih tokova, procenjeni budući novčani tokovi i diskontne stope su zasnovane na raspoloživim tržišnim informacijama i stopama primenjivim na finansijske instrumente sa sličnim prinosima, kreditnim rejtingom i datumima dospeća. Na procenjene buduće novčane tokove uticaj imaju faktori kao što su ekonomski uslovi (uključujući rizike specifične za državu), koncentracije u specifičnim industrijama, tipovi finansijskih instrumenata ili valuta, tržišna likvidnost i finansijski uslovi ponuđeni od strane druge strane. Na diskontne stope uticaj imaju nerizična kamatna stopa i kreditni rizik. Promene pretpostavki u vezi ovih faktora bi mogle imati uticaj na iskazanu fer vrednost finansijskih instrumenata. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju čija je fer vrednost utvrđena tehnikama procene iznose RSD 7.372 hiljada hiljada dok fer vrednost finansijskih sredstava po fer vrednosti kroz bilans uspeha a koja je utvrđena tehnikama procene iznosi RSD 208.140 hiljada.

Naknade zaposlenima po osnovu odlaska u penziju

Troškovi utvrđenih prava pri odlasku u penziju utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada i stope mortaliteta. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Rezervisanja po osnovu naknada zaposlenima na dan 31.decembar 2012. godine iznosila su RSD 186.259 hiljada. (Napomena 3.10.)

Procena rezervisanja za prijavljene štete kao i rezervisanja za nastale neprijavljene štete

Rezervisane štete obračunavaju se po vrstama osiguranja kao procenjeni iznos obaveze Društva za nastale prijavljene a nerešene štete kao i nastale neprijavljene štete na kraju obračunskog perioda.

U slučaju nastalih prijavljenih a nerešenih šteta iznos rezervacije se utvrđuje za svaku pojedinačnu štetu na osnovu dokumentacije iz predmeta štete, uslova osiguranja, uputstava za procenu šteta kao i na osnovu istorijskog iskustva o veličini sličnih šteta. Rezervacija prijavljenih šteta u obliku rente vrši se u kapitalisanom iznosu zasnovanom na verovatnoći doživljenja na osnovu tablica smrtnosti stanovništva 2000-2002. godine i diskontne kamatne stope od 5%. Procenjeno rezervisanje se redovno kontroliše i ažurira tako da krajnje obaveze po štetama mogu varirati usled naknadnih promena raspoloživih činjenica.

Procena rezervacija za nastale neprijavljene štete vrši se na osnovu aktuarskih metoda i saglasno pravilniku o rezervaciji šteta baziranom na odlukama Narodne banke Srbije. Društvo primenjuje sledeće metode procene rezervacije:

- Chain ladder metodu za pojedine vrste osiguranja i
- Metodu zasnovanoj na podacima o rešenim i rezervisanim prijavljenim a nerešenim štetama, ne uključujući rentne štete, pri čemu se kao konačni iznos rezervisanja uzima veći od iznosa utvrđenih po dve pomenute metode.

Osnovna pretpostavka ovih metoda je da se istorijski podaci Društva o štetama koriste za projekciju budućeg razvoja šteta i na taj način konačnog iznosa šteta. Takođe, na kraju obračunskog perioda sprovodi se i test adekvatnosti rezervisanih neprijavljenih šteta za najznačajnije vrste osiguranja, koji u suštini predstavlja modifikaciju Chain ladder metode koja približnije aproksimira budući razvoj šteta.

Na dan 31. decembar 2012. godine na osnovu rezervisanja za štete Društvo je priznalo ukupno RSD 3.951.048 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 4.411.693 hiljada). (Napomena 3.13.).

2.3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Kursne razlike

Funkcionalna i izveštajna valuta Društva je Dinar (RSD). Transakcije izražene u stranoj valuti inicijalno se evidentiraju u funkcionalnoj valuti primenom važećeg kursa na dan transakcije. Monetarna sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu primenom važećeg kursa na dan bilansa stanja. Sve kursne razlike priznaju se u bilansu uspeha perioda. Nemonetarne stavke koje se vrednuju po principu istorijskog troška izraženog u stranoj valuti preračunate su po istorijskom kursu važećem na dan inicijalne transakcije. Nemonetarne stavke vrednovane po poštenoj vrednosti izražene u stranoj valuti biće preračunate primenom kursa važećeg na dan procene.

Nematerijalna ulaganja

Nabavljena nematerijalna ulaganja kapitalizuju se u visini nabavne vrednosti na dan transakcije. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna ulaganja se iskazuju u visini nabavne vrednosti umanjene za akumuliranu amortizaciju i nastalo obezvređenje.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava može biti ograničen ili neograničen. Nematerijalna sredstva sa ograničenim vekom upotrebe se amortizuju tokom korisnog ekonomskog veka i procenjuje se njihovo obezvređenje onda kada postoje indikacije koje ukazuju na to da je nematerijalno sredstvo obezvređeno. Nematerijalna ulaganja sa neograničenim korisnim vekom upotrebe se godišnje procenjuju za nastala obezvređenja pojedinačno ili na nivou jedinice koja generiše novac. Ova nematerijalna ulaganja se ne amortizuju.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih sredstava Društva je procenjen kao ograničen. Amortizacija ovih sredstava se obračunava primenom proporcionalnog metoda tokom procenjenog korisnog veka upotrebe i to:

Korisni vek u godinama	2012.	2011.
Licence i patenti	2 - 6	2 - 6
Ostala nematerijalna ulaganja	5 - 100	5 - 100

Dobici ili gubici po osnovu prestanka priznavanja nekog nematerijalnog sredstva, kao razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti, priznaju se u bilansu uspeha kada su nastali.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se početno priznaju po nabavnoj vrednosti.

Nakon početnog priznavanja, oprema se iskazuje u visini nabavne vrednosti umanjene za akumuliranu amortizaciju i nastalo obezvređenje. Nabavnu vrednost čini fakturisana vrednost, uvećana za sve troškove nastale do dovođenja sredstva u odgovarajuće stanje i lokaciju.

Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrednosti, nekretnine se iskazuju po procenjenoj vrednosti koja predstavlja poštnu vrednost na dan procene umanjenu za ispravku vrednosti po osnovu amortizacije i obezvređivanja. Procena se vrši dovoljno učestalo, omogućujući da se poštna vrednost procenjenih sredstava ne razlikuje materijalno značajno od njihove knjigovodstvene vrednosti. Svaki dobitak po osnovu procene se evidentira kroz revalorizacione rezerve u okviru kapitala u bilansu stanja. Međutim, dobitak se priznaje kao prihod u bilansu uspeha do iznosa do koga se ukida gubitak po osnovu revalorizacije istog sredstva prethodno priznat kao rashod u bilansu uspeha. Gubitak po osnovu revalorizacije se priznaje u bilansu uspeha, osim u slučaju kada se njime poništava postojeći dobitak po osnovu istih sredstava priznat u okviru revalorizacionih rezervi.

Amortizacija nekretnine i opreme se izračunava primenom proporcionalne metode u toku procenjenog korisnog veka upotrebe sredstva, kao što sledi:

Korisni vek u godinama	2012.	2011.
Građevinski objekti	10 – 78	10 – 78
Računarska oprema	2 – 6	2 – 6
Vozila	2 – 6	2 – 6
Ostala oprema	2 – 15	2 – 15

Amortizacija se ne obračunava na osnovna sredstva u pripremi dok sredstva nisu spremna za svoju namenu.

Nekretnine i oprema iskknjižavaju se iz evidencije po otuđenju ili kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe ili otuđenja tog sredstva. Dobici ili gubici po osnovu iskknjižavanja sredstva (kao razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti) priznaju se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine se početno priznaju po nabavnoj vrednosti, pri čemu se nakon početnog priznavanja, investicione nekretnine vrednuju po fer vrednosti, koja odražava stanje na tržištu na dan bilansa stanja. Dobici ili gubici po osnovu promena fer vrednosti investicionih nekretnina se priznaju u bilansu uspeha u godini u kojoj nastanu.

Investicione nekretnine se iskknjižavaju iz evidencija ili otuđenjem ili ukoliko su investicione nekretnine povučene iz upotrebe i ne očekuju se buduće ekonomske koristi od njihovog otuđenja. Razlika između neto prodajne vrednosti i neto knjigovodstvene vrednosti sredstva priznaje se u bilansu uspeha odgovarajućeg perioda.

Finansijska sredstva

Početno priznavanje i vrednovanje

Finansijska sredstva su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospeća ili kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju. Društvo određuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom početnog priznavanja.

Finansijska sredstva se početno priznaju po fer vrednosti uvećanoj za, u slučaju finansijskih sredstava koja nisu po fer vrednosti kroz bilans uspeha, direktne troškove transakcije.

Klasifikacija zavisi od namere za koju su investicije pribavljene. Finansijska sredstva su klasifikovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha kada se hartije od vrednosti drže u cilju ostvarivanja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Kategorije sredstava raspoloživih za prodaju i ulaganja koja se drže do dospeća se koriste kada se odnosnom obavezom pasivno upravlja i / ili se ona vrednuje po amortizovanoj vrednosti.

Finansijska sredstva Društva uključuju dugoročne kredite, učešća u kapitalu zavisnih i pridruženih pravnih lica i ostalih pravnih lica, ulaganja u hartije od vrednosti, potraživanja, kratkoročne depozite, i ostale dugoročne i kratkoročne plasmane.

Naknadno vrednovanje

Naknadno vrednovanje finansijskih instrumenata zavisi od njihove klasifikacije:

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha uključuju finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i finansijska sredstva koja su naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha pri početnom priznavanju. Investicije pribavljene sa namerom da se prodaju u bližoj budućnosti se klasifikuju kao sredstva koja se drže radi trgovanja. Društvo u ovu kategoriju uključuje kotirane dužničke hartije od vrednosti.

Ove investicije se inicijalno priznaju po fer vrednosti. Nakon početnog priznavanja, ove investicije se ponovo mere po fer vrednosti a efekti vrednovanja i realizovani dobiti i gubici se priznaju u bilansu uspeha.

Za sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha a koja se drže radi trgovanja Društvo proverava da li je namera da se ova sredstva prodaju u bližoj budućnosti još uvek primenjiva.

Kada Društvo nije u mogućnosti da trguje ovim finansijskim sredstvima zbog neaktivnih tržišta a namera rukovodstva o prodaji u bližoj budućnosti se značajno promeni, Društvo može odlučiti da reklasifikuje ova sredstva u retkim okolnostima.

Reklasifikacija u zajmove i potraživanja, sredstva raspoloživa za prodaju ili ulaganja koja se drže do dospeća zavisi od prirode sredstva. Ova evaluacija nema uticaj na finansijska sredstva naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju uključuju vlasničke i dužničke hartije od vrednosti. Vlasničke hartije od vrednosti raspoložive za prodaju su one koje se ne klasifikuju ni kao sredstva koja se drže radi trgovanja niti su naznačena po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Dužnički instrumenti u ovoj kategoriji su oni koji će se držati nedefinisan period vremena i koji mogu biti prodati usled potreba likvidnih sredstava ili usled promena tržišnih uslova. Društvo u ovu kategoriju uključuje učešća u kapitalu zavisnih i pridruženih pravnih lica i ostalih pravnih lica.

Nakon početnog merenja, finansijska sredstva koja su raspoloživa za prodaju se naknadno mere po fer vrednosti a efekti vrednovanja se priznaju u kapitalu dok finansijsko sredstvo ne prestaje da se priznaje, kada će akumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u kapitalu biti priznat u bilansu uspeha, ili dok se ne odredi da je finansijsko sredstvo obezvređeno, kada se akumulirani gubitak priznaje u bilansu uspeha iako priznavanje finansijskog sredstva nije prestalo.

Investicije u instrumente kapitala koje nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano izmeriti odmeravaju se po nabavnoj vrednosti.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplataama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Ove investicije se početno priznaju po nabavnoj vrednosti, koja je fer vrednost plaćene naknade za pribavu investicije. Svi troškovi transakcije nastali prilikom pribave se uključuju u nabavnu vrednost investicije. Društvo u ovu kategoriju uključuje dugoročne kredite, potraživanja, i ostale zajmove i potraživanja.

Nakon početnog vrednovanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku korišćenjem metode efektivne kamatne stope (EKS), umanjenim za obezvređenje. Amortizovan trošak se računa uzimajući u obzir bilo koji diskont ili premiju pri kupovini i naknade ili troškove koji su sastavni deo EKS-a.

Amortizacija po efektivnoj kamatnoj stopi se priznaje kao finansijski prihod u bilansu uspeha. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha kada dođe do prestanka priznavanja investicije ili obezvređenja, kao i kroz proces amortizacije.

Ulaganja koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva, nederivativna sa fiksnim iznosom plaćanja ili iznosom plaćanja koji se može odrediti i fiksnim rokom dospeća, klasifikuju se kao ona koja se drže do dospeća ako Društvo ima nameru i sposobnost da ih drži do dospeća. Ova ulaganja se pri početnom priznavanju vrednuju po nabavnoj vrednosti, koja predstavlja fer vrednost plaćene naknade za nabavku ulaganja. Svi troškovi transakcije nastali pri nabavci su uključeni u nabavnu vrednost ulaganja.

Nakon početnog vrednovanja, ulaganja koja se drže do dospeća se vrednuju po amortizovanom trošku korišćenjem metode efektivne kamatne stope (EKS), umanjenim za obezvređenje. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha kada dođe do prestanka priznavanja investicije ili obezvređenja, kao i kroz proces amortizacije.

Prestanak priznavanja

Finansijsko sredstvo (ili, deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je:

- došlo do isteka prava na priliv novca po osnovu tog sredstva;
- Društvo zadržalo pravo na priliv novca po osnovu sredstva ali je preuzelo obavezu da izvrši isplatu po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; ili

- Društvo izvršilo prenos prava na priliv novca po osnovu sredstva i (a) prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili (b) nije niti prenelo, niti zadržalo sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom ali je prenelo kontrolu nad njim.

Obezvredenje finansijskih sredstava

Na svaki dan bilansa stanja Društvo procenjuje da li postoje indikacije obezvređenja nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Finansijska sredstva smatraju se obezvređenim samo ukoliko postoje objektivni dokazi o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstava (tzv. „događaj koji je uzrokovao gubitak“), a taj događaj ima uticaj na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe sredstava koji se mogu pouzdano proceniti.

Za finansijska sredstva koja se vode po amortizovanom trošku Društvo procenjuje da li individualno postoji dokaz o obezvređenju finansijskih sredstava koja su individualno značajna, ili zbirno za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna. Ukoliko Društvo utvrdi da ne postoji objektivni dokaz o obezvređenju za pojedinačno sredstvo, bilo ono značajno ili ne, to sredstvo se pridodaje grupi finansijskih sredstava sa sličnim kreditnim rizikom i indikacija obezvređenja se procenjuje zbirno na nivou te grupe. Sredstva koja se individualno procenjuju na obezvređenje i za koja je gubitak zbog obezvređenja priznat, ili se nastavlja sa njegovim priznavanjem, ne uključuju se u zbirnu procenu indikacija obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je gubitak zbog obezvređenja nastao, iznos gubitka utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih novčanih tokova (umanjenih za buduće očekivane gubitke koji još uvek nisu nastali). Sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova se utvrđuje diskontovanjem po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi sredstva.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se umanjuje na osnovu računa ispravke i iznos gubitka se priznaje u bilansu uspeha. Prihod od kamate nastavlja da se obračunava na umanjenu vrednost sredstva i razgraničava se na buduće periode po osnovu kamatne stope korišćenje za diskontovanje budućih novčanih tokova prilikom obračuna gubitka zbog obezvređenja. Prihod od kamate se evidentira kao deo finansijskih prihoda u bilansu uspeha.

Za finansijska sredstva koja se vode kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, na dan bilans stanja Društvo procenjuje da li postoje indikacije obezvređenja nekog finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava na osnovu informacija sa tržišta i drugih relevantnih internih i eksternih informacija. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativan gubitak – koji se meri kao razlika između nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjen za gubitke po osnovu obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha – se uklanja iz kapitala i priznaje u bilansu uspeha. Gubici po osnovu obezvređenja instrumenata kapitala se ne ukidaju kroz bilans uspeha; povećanja fer vrednosti nakon obezvređenja se priznaju direktno u kapitalu.

Ispravka vrednosti potraživanja

Ukoliko postoji verovatnoća da Društvo neće biti u stanju da naplati sve dospele iznose prema ugovornim uslovima, rukovodstvo procenjuje iznos ispravke vrednosti kojom se potraživanje svodi na realnu vrednost.

Ispravka vrednosti kratkoročnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (Službeni glasnik Republike Srbije br. 3/2005) Narodne banke Srbije i pravilnikom koji je na osnovu pomenute odluke donelo Društvo. Sva potraživanja, kod kojih je prošlo više od 90 dana od roka dospeća, ispravljaju se u potpunosti. U potpunosti se ispravljaju i sva sumnjiva i sporna potraživanja, kao i potraživanja od zastupnika starija od 10 dana.

Kod osiguranika kod kojih potraživanja prelaze 1% garantne rezerve vrši se pojedinačno razvrstavanje u četiri kategorije na osnovu njihove solventnosti, likvidnosti i blagovremenosti u izmirivanju njihovih obaveza. Ispravka vrednosti obračunata je primenom procenata do 10% za prvu kategoriju, od 25% do 50% za drugu kategoriju, od 50% do 75% za treću kategoriju i 100% za četvrtu kategoriju.

Kod osiguranika kod kojih su potraživanja ispod 1% garantne rezerve vrši se ispravka potraživanja za sve osiguranike po kriterijumu docnje u izmirenju obaveza.

Prenosne premije

Obračun prenosne premije se vrši u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija Narodne Banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 19/2005) i pravilnikom Društva donetim na osnovu ove Odluke.

Prenosna premija formira se i obračunava za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokriće traje i posle isteka obračunskog perioda, i predstavlja deo premija koji se koristi za pokriće obaveza iz osiguranja koje nastaju u narednom obračunskom periodu.

Prenosna premija obračunava se na dan bilansa stanja. Obračun prenosne premije vrši se pojedinačno za svaki ugovor, a osnovicu za obračun predstavlja ukupna premija osiguranja utvrđena ugovorom o osiguranju.

Prenosna premija za neživotna osiguranja se obračunava primenom metoda pro rata temporis. Za životna osiguranja za koja se obračunava matematička rezerva, prenosna premija se ne iskazuje posebno, već predstavlja deo matematičke rezerve.

Prenosna premija u samopridržaju računa se kao zbir prenosne premije osiguranja sopstvenog portfelja i prenosna premije primljenih saosiguranja, umanjen za prenosnu premiju prenetu u saosiguranje i reosiguranje.

Rezervisane štete

Obračun rezervisanih šteta vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta Narodne banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije, br. 86/2007). Rezervisanim štetama u smislu ove odluke smatraju se nastale prijavljene a nerešene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda, kao i nastale neprijavljene štete na dan bilansa.

Rezervisanje za nastale prijavljene a nerešene štete do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunava se na osnovu pojedinačne procene svake štete. Rezervacija šteta se vrši u bruto iznosu, uzimajući u obzir direktne i indirektne troškove.

Rezervisane nastale prijavljene a nerešene štete koje se isplaćuju ili će se isplaćivati u obliku rente obračunavaju se u kapitalizovanim iznosima, uz korišćenje diskontne stope od 5% i najnovijih demografskih tablica, na osnovu posebnog Uputstva za utvrđivanje rezervisanih iznosa rentnih šteta.

Nastale neprijavljene štete su štete koje su nastale, a nisu prijavljene do kraja tekućeg obračunskog perioda obračunavaju se na osnovu podataka o rešenim i rezervisanim (nastalim prijavljenim a nerešenim) štetama, ne uključujući rentne štete.

U skladu sa gore pomenutom odlukom Narodne Banke Srbije i pravilnikom koji je na osnovu te odluke donelo Društvo, rezervisanje za nastale neprijavljene štete se na dan obračuna po vrstama osiguranja obračunavaju kao proizvod koeficijenta za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja i zbira iznosa rešenih šteta (osim rentnih šteta) u samopridržaju u vrsti osiguranja od 01.01. do dana obračuna i rezervisanih šteta (osim rentnih šteta) za nastale prijavljene a nerešene štete u vrsti osiguranja na dan obračuna. Koeficijent za obračun nastalih neprijavljenih šteta u vrsti osiguranja izračunava se kao aritmetička sredina koeficijenta za poslednje tri godine, koji se dobija kao količnik zbira iznosa šteta rešenih u toku godine i rezervisanih (nastalih prijavljenih a nerešenih) štete na dan 31. decembar, koje su nastale u prethodnom periodu a prvi put prijavljene u godini za koju se utvrđuje ovaj koeficijent, i zbira iznosa šteta rešenih u toku godine i rezervisanih (nastalih prijavljenih a nerešenih) šteta na dan 31. decembar u godini za koju se utvrđuje koeficijent.

Gore pomenuta odluka Narodne Banke Srbije predviđa za obračun rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, osim opisane metode, i korišćenje priznatih aktuarskih metoda. U skladu sa tim, Društvo za nastale a neprijavljene štete iz osiguranja od posledica nezgode i osiguranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila primenjuje i metod triangulacije razvoja šteta, odnosno Chain ladder metodu. Za godinu koja se završila 31. decembra 2012. godine Društvo je priznalo rezervisanje obračunato Chain ladder metodom s obzirom da je navedena metoda dala viši nivo rezervisanja u odnosu na prethodno opisani način obračuna.

Za životna osiguranja za koja se obračunava matematička rezerva ne vrši se rezervacija za nastale neprijavljene štete.

Rezervisane štete u samopridržaju izračunavaju se kao zbir rezervisanih šteta sopstvenog portfelja osiguranja i rezervisanih šteta primljenih saosiguranja, umanjen za zbir rezervisanih šteta prenetih u saosiguranje i reosiguranje.

Dugoročna rezervisanja

Matematička rezerva osiguranja života i rezerve za učešće u dobiti

Obračun matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti se vrše u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti (Službeni glasnik Republike Srbije br. 7/2010 i 93/2011) Narodne Banke Srbije.

Matematička rezerva obračunava se pojedinačno za svaki ugovor, po neto prospektivnoj metodi za sva višegodišnja osiguranja života, kao razlika sadašnje vrednosti budućih obaveza osiguravača utvrđenih ugovorom i sadašnje vrednosti budućih obaveza ugovarača osiguranja.

Obračun se za svaki proizvod osiguranja vrši na osnovu verifikovanih aktuarsko-tehničkih osnova za obračun matematičke rezerve, otkupnih i kapitalisanih vrednosti i učešća u dobiti, korišćenjem pretpostavki konzistentnih sa pretpostavkama tarifnog sistema korišćenim pri zaključenju ugovora. Obračuni se vrše posebno za svaku valutu.

Matematička rezerva uključuje obaveze koje se odnose na polise osiguranja života sa diskrecionim pravom učešća u dobiti, formiranjem rezervi za učešće u dobiti.

Sredstva matematičke rezerve i rezerve za učešće u dobiti formiraju se na način koji u svakom momentu obezbeđuje ispunjavanje svih obaveza iz ugovora o osiguranju, i veće su od otkupnih vrednosti.

Matematička rezerva u samopridržaju izračunava se kao zbir matematičke rezerve sopstvenog portfelja osiguranja i matematičke rezerve po osnovu primljenih saosiguranja umanjena za zbir matematičke rezerve prenete u saosiguranje i reosiguranje.

Rezerve za izravnjanje rizika

Rezerve za izravnjanje rizika se obračunavaju u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika donetom od strane Narodne Banke Srbije (Službeni glasnik Republike Srbije br. 13/2005 i 23/2006).

Rezerve se obrazuju na osnovu standardnog odstupanja merodavnog tehničkog rezultata u tekućem obračunskom periodu od prosečnog merodavnog tehničkog rezultata za svaku vrstu neživotnog osiguranja kojom se Društvo bavi. Prosečni merodavni tehnički rezultat i standardna odstupanja računaju se na osnovu broja godina definisanog navedenom Odlukom.

Osnovicu za obračun rezervi za izravnjanje rizika čini tehnička premija u samopridržaju ostvarena u tekućem obračunskom periodu i standardno odstupanje. Gornja granica za rezerve za izravnjanje rizika izračunava se kao proizvod tehničke premije u samopridržaju, standardnog odstupanja i faktora – broja standardnih odstupanja propisanog od strane Narodne Banke Srbije. Faktori su definisani za svaku granu osiguranja i kreću se od jedan do tri.

Obračun rezervi za izravnjanje rizika obavezan je i vrši se samo za potrebe sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja.

Finansijske obaveze

Finansijskim obavezama smatraju se dugoročne obaveze (obaveze prema zavisnim, pridruženim i ostalim pravnim licima, dugoročni krediti, obaveze po dugoročnim hartijama od vrednosti i ostale dugoročne obaveze), kratkoročne finansijske obaveze (obaveze prema povezanim pravnim licima i pravnim licima sa uzajamnim učešćem, kratkoročni krediti i ostale kratkoročne finansijske obaveze), kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze iz poslovanja) i ostale kratkoročne obaveze.

Finansijska obaveza se inicijalno priznaje po njenoj nabavnoj vrednosti koja predstavlja fer tržišnu vrednost nadoknade koja je primljena prilikom priznavanja obaveze. Nakon inicijalnog priznavanja, finansijske obaveze se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti promenom efektivne kamatne stope. Amortizovana vrednost se izračunava

uzimajući u obzir troškove, kao i popuste i premije pri izmirenju obaveza. Dobici i gubici se priznaju u bilansu uspeha (kao prihod ili rashod) pri isknjiženju ili obezvređivanju obaveze, kao i tokom amortizacionog procesa.

Prihodi

Prihodi obuhvataju prihode od uobičajenih aktivnosti Društva (poslovne i finansijske prihode) i dobitke. Uobičajene odnosno redovne aktivnosti Društva su sve aktivnosti koje Društvo preuzima u delokrugu svog rada kao i aktivnosti koje su sa njima povezane i koje podržavaju taj rad i od njega proizilaze ili imaju propratni karakter.

Prihodi od premija životnog i neživotnog osiguranja se nakon umanjenja za porez, priznaju kao deo ukupnog prihoda u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika iz odgovarajućih ugovora o osiguranju.

Dobici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju prihoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Dobici predstavljaju povećanja ekonomskih koristi i kao takvi po prirodi nisu različiti od prihoda. Dobici uključuju dobitke proistekle iz prodaje dugoročnih hartija od vrednosti, kao i nerealizovane dobitke poput onih koji proističu iz svođenja na fer vrednost utrživih vrednosnih papira ili iz porasta iskazane vrednosti dugoročnih sredstava. Dobici se prikazuju na neto osnovi, nakon umanjenja za odgovarajuće rashode.

Rashodi

Rashodi obuhvataju troškove koji proističu iz uobičajenih aktivnosti Društva i gubitke. Na računima rashoda obuhvataju se poslovni rashodi, finansijski rashodi i ostali rashodi, koji obuhvataju i rashode po osnovu obezvređenja sredstava.

Rashodi vezani za pribavu osiguranja na dan sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja priznaju se u skladu sa načelom sučeljavanja troškova sa prihodima, koje je predviđeno Okvirom za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja. Na dan sastavljanja finansijskih izveštaja vrši se prenos dela troškova vezanih za pribavu osiguranja na naredni period, u skladu sa prenosnim premijama.

Gubici predstavljaju druge stavke koje zadovoljavaju definiciju rashoda i mogu, ali ne moraju, da proisteknu iz uobičajenih aktivnosti Društva. Gubici predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi i kao takvi nisu po svojoj prirodi različiti od drugih rashoda.

Gubici uključuju gubitke koji su proizašli iz prodaje dugoročnih sredstava. Definicija rashoda, takođe, uključuje nerealizovane gubitke po osnovu kursnih razlika. Gubici se prikazuju na neto osnovi, nakon umanjenja za odgovarajuće prihode.

Penzijske i ostale naknade zaposlenima

Kratkoročne naknade zaposlenima

Društvo plaća doprinose za zdravstveno i penziono osiguranje i osiguranje od nezaposlenosti po stopama utvrđenim zakonom tokom godine, na bazi bruto zarada zaposlenih. Troškovi

doprinosa priznaju se u bilansu uspeha u istom periodu kao i troškovi zarada na koje se odnose. Društvo nema dodatnih obaveza za naknade zaposlenima po ovom osnovu.

Naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa i ostale dugoročne naknade zaposlenima

U skladu sa Zakonom o radu Društvo ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne bruto mesečne zarade ostvarene u Republici Srbiji u mesecu koji prethodi mesecu odlaska u penziju. Pored toga, u skladu sa pojedinačnim kolektivnom ugovorom Društvo je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade zaposlenima za 10, 20 i 30 godina neprekidnog rada u Društvu. Naknade zaposlenima po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Porezi

Tekući porez

Tekuća poreska sredstva i obaveze za tekuće i prethodne godinu vrednovana su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su određene poreskim propisima primenljivim na dan ili nakon datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke prethodno priznate direktnim knjiženjem na poziciji kapitala priznaje se u kapitalu a ne u bilansu uspeha. Rukovodstvo periodično procenjuje primenjen poreski tretman pojedinih stavki u poreskom bilansu kod kojih je primenjiva poreska regulativa podložna različitim tumačenjima i u skladu sa tim evidentira rezervisanja ukoliko su neophodna.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike, izuzev:

- ukoliko odložene poreske obaveze proističu iz inicijalnog priznavanja „goodwill-a” ili sredstava i obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i, u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak; i
- na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima gde se trenutak ukidanja privremene razlike može kontrolisati i izvesno je da privremena razlika neće biti ukinuta u doglednom vremenskom roku.

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve oporezive privremene razlike i prenos neiskorišćenih poreskih kredita i poreskih gubitaka, do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve oporezive privremene razlike, preneti neiskorišćeni poreski krediti i neiskorišćeni poreski gubici mogu iskoristiti, izuzev:

- ukoliko su odložena poreska sredstva koja se odnose na privremene razlike nastala iz inicijalnog priznavanja sredstava ili obaveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i, u trenutku nastanka nema uticaja na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit ili gubitak; i
- na oporezive privremene razlike u vezi sa učešćem u zavisnim preduzećima, pridruženim preduzećima i zajedničkim ulaganjima odložena poreska sredstva mogu se priznati samo do mere do koje je izvesno da će privremene razlike biti ukinute u doglednoj budućnosti i da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se sve privremene razlike mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na dan svakog bilansa stanja i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti. Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u periodu kada je sredstvo realizovano ili obaveza izmirena, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa na dan ili nakon datuma bilansa stanja.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke prethodno priznate izvan bilansa uspeha se priznaje izvan bilansa uspeha. Odloženi porez se priznaje u skladu sa transakcijom iz koje proizilazi u okviru sveobuhvatnog izveštaja o uspehu ili direktno na poziciji kapitala.

Odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze mogu se prikazati u prebijenom iznosu ukoliko postoji zakonom definisano pravo da se u prebijenom iznosu prikazuju tekuća poreska sredstva i tekuće poreske obaveze i ukoliko se odloženi porezi odnose na istog poreskog obveznika i na istu poresku jurisdikciju.

2.4. Promena računovodstvene politike

Društvo je u 2012. godini promenilo računovodstvenu politiku koja se odnosi na sadržaj troškova vezanih za pribavu osiguranja koji se razgraničavaju na dan bilansa stanja, odnosno koja se prenose na naredni period, u skladu sa prenosnim premijama. Društvo je na taj način ograničilo troškove pribave koje se razgraničavaju na sledeće troškove: bruto zarade i doprinose na zarade na teret poslodavaca zaposlenih u pribavi osiguranja, troškovi provizije posrednika, zastupnika i preduzetnika, i ostali proizvodni troškovi koji su vezani za pribavu osiguranja.

Društvo je izvršilo promenu ove računovodstvene politike, kako bi se usaglasilo sa računovodstvenim politikama Fondiaria-SAI grupe. Na ovaj način Društvo smatra da finansijski izveštaji daju pouzdanije i relevantnije informacije o efektima ove transakcije, finansijsko stanje i rezultate poslovanja Društva.

Usled promene računovodstvene politike, Društvo je retrospektivno prikazalo efekte te promene. Sa tim u vezi efekti na izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2011. godine su sledeći:

BILANS STANJA NA DAN 31. decembar 2011. godine

	Pre promene računovodstvene politike	Efekat promene računovodstvene politike	Nakon promene računovodstvene politike
	RSD 000	RSD 000	RSD 000
A K T I V A			
A. STALNA IMOVINA – ULAGANJA	5,419,779	-	5,419,779
I. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	-	-	-
II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	212,331	-	212,331
III. GUDVIL (GOODWILL)	-	-	-
IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	4,706,545	-	4,706,545
1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	3,520,544	-	3,520,544
2. Biološka sredstva	-	-	-
3. Investicione nekretnine	1,186,001	-	1,186,001
V. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	500,903	-	500,903
1. Učešća u kapitalu	419,873	-	419,873
2. Ostali dugoročni finansijski plasmani	81,030	-	81,030
B. OBRTNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA	11,286,174	-	11,096,175
I. ZALIHE	20,175	-	20,175
II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJAJU	242	-	242
III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	11,265,757	(189,999)	11,075,758
1. Potraživanja	2,299,206	-	2,299,206
2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	55,256	-	55,256
3. Kratkoročni finansijski plasmani	7,338,522	-	7,338,522
4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	184,796	-	184,796
5. Porez na dodatnu vrednost	23	-	23
6. Aktivna vremenska razgraničenja	39,624	-	39,624
7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	742,938	(189,999)	552,939
8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	59,959	-	59,959
9. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	545,433	-	545,433
IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	-	-	-
V. POSLOVNA IMOVINA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	-	-	-
D. UKUPNA AKTIVA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
D. VANBILANSNA AKTIVA	307,354	-	307,354
P A S I V A			
A. KAPITAL I REZERVE	3,752,661	(189,999)	3,562,662
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	2,649,091	-	2,649,091
1. Akcijski kapital	2,579,597	-	2,579,597
2. Državni i društveni kapital	-	-	-
3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	-	-	-
4. Udeli i ostali kapital	69,494	-	69,494
II. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	-	-	-
III. REZERVE	-	-	-
IV. REVALORIZACIONE REZERVE	723,370	-	723,370
V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	14,055	-	14,055
VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	364,306	-	364,306
VII. NERASPOREĐENA DOBIT	730,451	(189,999)	540,452
1. Neraspoređena dobit ranijih godina	428,260	(175,433)	252,827
2. Neraspoređena dobit tekuće godine	302,191	(14,566)	287,625
VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	-	-	-
IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	-	-	-
B. REZERVISANJA I OBAVEZE	12,953,292	-	12,953,292

I. DUGOROČNA REZERVISANJA	2,952,373	-	2,952,373
1. Matematička rezerva životnih osiguranja	1,583,565	-	1,583,565
2. Rezervisanja za učešće u dobiti		-	-
3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	1,057,663	-	1,057,663
4. Rezervisanja za bonuse i popuste		-	-
5. Druga dugoročna rezervisanja	311,145	-	311,145
II. DUGOROČNE OBAVEZE	121	-	121
III. KRATKOROČNE OBAVEZE	1,132,026	-	1,132,026
1. Kratkoročne finansijske obaveze	300,000	-	300,000
2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja		-	-
3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa		-	-
4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	832,026	-	832,026
5. Obaveze za porez iz rezultata	-	-	-
IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	8,762,291	-	8,762,291
1. Prenosne premije	3,515,279	-	3,515,279
2. Rezervisane štete	4,411,693	-	4,411,693
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	835,319	-	835,319
V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	106,481	-	106,481
V. UKUPNA PASIVA	16,705,953	(189,999)	16,515,954
G. VANBILANSNA PASIVA	307,354	-	307,354

BILANS USPEHA za 2011. godinu

	Pre promene računovodstvene politike	Efekat promene računovodstvene politike	Nakon promene računovodstvene politike
	RSD 000	RSD 000	RSD 000
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	10,355,014	-	10,355,014
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	9,616,289	-	9,616,289
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija		-	-
3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike		-	-
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	147,945	-	147,945
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranje, reosiguranja i retrocesija	590,258	-	590,258
6. Ostali poslovni prihodi	522	-	522
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	5,995,763	-	5,995,763
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	826,261	-	826,261
2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	5,405,470	-	5,405,470
3. Rezervisane štete – povećanje	-	-	-
3. Rezervisane štete – smanjenje	233,963	-	233,963
4. Regres – prihodi po osnovu regresa	227,295	-	227,295
5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	-	-	-
6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	22,407	-	22,407
7. Rashodi za bonuse i popuste	157,484	-	157,484
8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	89,838	-	89,838
9. Ostali poslovni rashodi	375	-	375
III. DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	4,359,251	-	4,359,251
IV. GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	-	-	-
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	3,882,394	-	3,896,960
1. Troškovi pribave	2,798,525	14,566	2,813,091
1.1. Provizije	310,765	-	310,765
1.2. Ostali troškovi pribave	2,507,750	-	2,507,750
1.3. Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	19,990	(14,566)	5,424
1.4. Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	-	-	-

2. Troškovi uprave	1,130,671	-	1,130,671
3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	-	-	-
4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	46,802	-	46,802
I. POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT	476,857	-	462,291
II. POSLOVNI GUBITAK – NETO POSLOVNI REZULTAT	-	-	-
III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	54,724	-	54,724
IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	49,357	-	49,357
V. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	380,826	-	380,826
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	596,946	-	596,946
VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	266,104	-	251,538
VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	-	-	-
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	-	-	-
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	69	-	69
V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	266,035	-	251,469
G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	-	-	-
D. POREZ NA DOBITAK	-	-	-
1. Porez na dobitak	56,739	-	56,739
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	15,467	-	15,467
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
D. NETO DOBITAK	224,763	-	210,197
E. NETO GUBITAK	-	-	-
Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	-	-	-
Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	-	-	-
I. ZARADA PO AKCIJI			
1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	106	(7)	99
2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	106	(7)	99

3. NAPOMENE UZ BILANS STANJA

3. 1. Nematerijalna ulaganja

Promene na nematerijalnim ulaganjima - isključujući date avanse za nematerijalna ulaganja za 2012. godinu (RSD 7.722 hiljada) i 2011. godinu (RSD 23.457 hiljada).

RSD 000

OPIS	Patenti i licence	Ostala ulaganja	Nematerijalna ulaganja u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 01.01.2011.godine	255.070	54.626	19.098	328.794
Nabavke u toku godine	-	-	10.087	10.087
Aktivir.i prenosi sa pripreme	29.185	-	(29.185)	-
Otuđenja i rashodovanja	(11.460)	(2.862)	-	(14.322)
Stanje 31.12. 2011.godine	272.795	51.764	-	324.559
Nabavke u toku godine	75.090	-	11.877	86.967
Aktiviranja.i prenosi sa pripreme	4.424	-	(4.424)	-
Otuđenja i rashodovanja	(700)	-	(5.408)	(6.108)
Stanje 31.12.2012.godine	351.609	51.764	2.045	405.417
ISPRAVKA VREDNOSTI				
Stanje 01.01. 2011. godine	95.368	16.684	-	112.052
Amortizacija za tekuću godinu	35.264	582	-	35.846
Otuđenja i rashodovanja	(9.350)	(2.863)	-	(12.213)
Stanje 31.12.2011.godine	121.282	14.403	-	135.682
Amortizacija za tekuću godinu	41.182	441	-	41.623
Otuđenja i rashodovanja	(700)	-	-	(700)
Stanje na dan 31.12.2012.godine	161.764	14.844	-	176.608
SADAŠNJA VREDNOST				
Stanje 31.12.2012. godine	189.845	36.919	2.045	228.809
Stanje 31.12.2011. godine	151.514	37.360	-	188.874

Vrednost licenci se amortizuje u skladu sa ugovorenim rokom licenci.

Značajna povećanja nematerijalnih ulaganja nastala su kupovinom prava korišćenja Microsoft softvera sa EA licencama i licenci za unapređenje rada Korisničkog centra u ukupnom iznosu RSD 79.514 hiljada.

3. 2. Nekretnine, oprema i investicione nekretnine

Promene na nekretninama, postrojenjima i opremi - isključujući date avanse za osnovna sredstva za 2012. godinu (RSD 654 hiljada) i 2011. godinu (RSD 2.799 hiljada).

RSD 000

OPIS	Zemljište i građevinski objekti	Oprema	Ulaganja u tuđa OS	OS u pripremi	Ukupno
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 01.01.2011. godine	4.251.714	888.841	21.043	873	5.162.471
Nabavke u toku godine i prenos sa investicionih nekretnina	44.793	62.770	-	-	107.563
Prenos na investicione nekretnine	(481.709)	-	-	-	(481.709)
Otuđenja i rashodovanja	(470)	(81.550)	(1.880)	-	(83.900)
Stanje 31.12.2011.godine	3.814.328	870.061	19.163	873	4.704.425
Nabavke u toku godine i prenos sa investicionih nekretnina	4.566	23.330	-	-	27.896
Prenos na investicione nekretnine	(201.874)	-	-	-	(201.874)
Otuđenja i rashodovanja	(168)	(25.948)	-	-	(26.116)
Stanje 31.12.2012. godine	3.616.852	867.443	19.163	873	4.504.331
ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 01.01.2011.godine	475.395	657.191	18.173	-	1.150.759
Amortizacija za godinu	83.626	78.892	1.279	-	163.797
Prenos na investicione nekretnine	(45.373)	-	-	-	(45.373)
Otuđenja i rashodovanja	(141)	(80.482)	(1.880)	-	(82.503)
Stanje 31.12.2011. godine	513.507	655.601	17.572	-	1.186.680
Amortizacija za godinu	79.064	74.574	712	-	154.350
Prenos na investicione nekretnine	(31.972)	-	-	-	(31.972)
Otuđenja i rashodovanja	(91)	(24.955)	-	-	(25.046)
Ostalo	(24.263)	-	-	-	(24.263)
Stanje 31.12.2012. godine	536.245	705.220	18.284	-	1.259.749
SADAŠNJA VREDNOST					
Stanje 31.12.2012. godine	3.080.607	162.223	879	873	3.244.582
Stanje 31.12.2011. godine	3.300.821	214.460	1.591	873	3.517.745

Povećanje na poziciji nekretnina RSD 4.566 hiljada se odnosi na adaptaciju poslovnog objekta Železnička br.5 Novi Sad.

Smanjenje na poziciji nekretnina se odnosi na prenos dela nekretnine Železnička br.5 Novi Sad na investicione nekretnine i prodaju kontejner kućice (granični prelaz Merdare) u ukupnom iznosu RSD 202.042 hiljada.

Povećanje na poziciji opreme nastalo je aktiviranjem informatičke opreme, motornih vozila, PTT i ostale opreme u ukupnom iznosu RSD 23.330 hiljada. Do smanjenja na poziciji opreme došlo je zbog prodaje i rashoda zastarele opreme

Promene na investicionim nekretninama
RSD 000

	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01..	1.186.001	1.022.908
Pozitivan efekat procene	6.353	4.243
Negativan efekat procene	(71.490)	(63.905)
Prenos sa nekretnina	119.415	436.335
Prenos na nekretnine	-	(45.149)
Otuđenje	(11.322)	(168.432)
Nabavke u toku godine	62.203	-
Stanje na dan 31.12.	1.291.160	1.186.001

Investicione nekretnine predstavljaju poslovne zgrade, poslovni i stambeni prostori koji se izdaju ili su namenjeni izdavanju. Društvo je angažovalo "Appraisal associates" d.o.o. Beograd kao ovlašćenog nezavisnog procenitelja da izvrši procenu fer vrednosti investicionih nekretnina u vlasništvu Društva na dan 28. decembar 2012. godine. Fer vrednost investicionih nekretnina koje su na stanju 31. decembra 2012. godine su procenjene u iznosu od RSD 1.234.534 hiljada. Fer vrednost utvrđena je primenom tržišnog i prinosnog metoda procene. Razlika između procenjene vrednosti i stanja na dan 31. decembra 2012. godine u iznosu od RSD 56.625 hiljada je posledica kupovine investicionih nekretnina 27. decembra 2012. godine koje nisu bile predmet procene jer su procenjene pre kupovine. Rukovodstvo je procenilo da se nabavna vrednost na dan transakcije ne razlikuje značajno od fer vrednosti na dan bilansa stanja.

Pozitivan efekat procene u iznosu od RSD 6.353 hiljada evidentiran je u okviru ostalih prihoda, dok je negativan efekat procene delimično prikazan u okviru ostalih rashoda perioda u iznosu od RSD 25.078 hiljada, a delimično kroz kapital smanjenjem revalorizacionih rezervi za iznos od RSD 46.310 hiljada.

Smanjenja u iznosu od RSD 11.322 hiljada odnose se na otuđenja garaža u Subotici i stambenog prostora u Vršcu i Kaću.

Nabavke u toku godine u iznosu od RSD 62.203 hiljada, odnose se na kupovinu zemljišta u Novom Slankamenu i objekta u Novim Karlovcima u iznosu od RSD 56.625 hiljada i na kupovinu stana u Šidu RSD 5.578 hiljada.

3. 3. Dugoročni finansijski plasmani

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica	1.439	1.438
Učešća u kapitalu ostalih pridruženih pravnih lica	56.786	56.786
Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	1.897.590	3.477.880
Ukupno učešća u kapitalu, bruto	1.955.815	3.536.104
Ispravka vrednosti učešća u kapitalu ostalih pravnih lica	(1.680.378)	(3.116.231)
Ukupno učešća u kapitalu, neto	275.437	419.873
Dugoročni krediti	86.953	84.428
Predujam	9.774	4.297
Korporativne obveznice	111.527	37.555
Ostali dugoročni plasmani	27.521	27.521
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani, bruto	235.775	153.801
Ispravka vrednosti ostalih dugoročnih plasmana	(73.186)	(72.771)
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani, neto	162.589	81.030
Ukupno	438.026	500.903

Vežano za povećanje pozicije korporativne obveznice u pitanju je različita prezentacija obveznica NLB banke koje su u iznosu od RSD 78.293 hiljade na 31. decembar 2012. godine prikazana u okviru dugoročnih finansijskih plasmana a na 31. decembar 2011. godine prikazane u iznosu od RSD 72.043 hiljade u okviru kratkoročnih finansijskih plasmana. Usled nedostatka aktivnog tržišta za ovu vrstu hartija od vrednosti, ove obveznice se vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova primenom stope od 5.00% (31. decembar 2011. godine: 5.00%).

Na dan 16. maj 2011. godine, DDOR Garant je doneo odluku o smanjenju osnovnog kapitala u redovnom postupku za 2 miliona eura smanjenjem nominalne vrednosti akcija uz zadržavanje postojeće strukture vlasništva akcionara. Po osnovu ove odluke, uplaćen kapital DDOR Novi Sad je smanjen sa 1.324 hiljada eura na 675 hiljada eura. Povrat kapitala je knjižen proporcionalnim smanjenjem knjigovodstvene vrednosti učešća i priznavanjem potraživanja, dok je razlika priznata kao prihod.

Na osnovu Odluke o povećanju kapitala, rešenjem Agencije za privredne registre BD 103338/2012 od 01.08.2012., povećan je osnovni kapital zavisnog društva DDOR RE, pretvaranjem neraspoređene dobiti u osnovni kapital. Na osnovu toga, povećana je nominalna vrednost akcije zavisnog društva DDOR RE sa RSD 9.919,72 na RSD 11.523,72 bez izmene ranije utvrđenog odnosa vlasništva među akcionarima.

Učešća u kapitalu zavisnih i povezanih pravnih lica 2012.

RSD 000

	% učešća	Stanje 01.01.2012.	Kupovina	Prodaja	Vrednovanje / ostale promene	Stanje 31.12.2012.
DDOR Auto	100%	1.428	-	-	-	1.428
DDOR RE	0,002%	10	-	-	1	11
DDOR GARANT	32,46%	56.786	-	-	-	56.786
Ukupno		58.224	-	-	1	58.225

Učešća u kapitalu zavisnih i povezanih pravnih lica 2011. godine (u 000 dinara)

RSD 000

	% učešća	Stanje 01.01.2011.	Kupovina	Prodaja	Vrednovanje / ostale promene	Stanje 31.12.2011.
DDOR Auto	100%	1.428	-	-	-	1.428
DDOR RE	0,002%	10	-	-	-	10
DDOR GARANT	32,46%	111.392	-	-	(54.606)	56.786
Ukupno		112.830	-	-	1	58.224

Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica 2012. godine

Pregled učešća u kapitalu ostalih pravnih lica prikazan je na osnovu kriterijuma neto vrednosti učešća u kapitalu ostalih pravnih lica. Pregledom je posebno izdvojeno najvećih deset učešća u kapitalu ostalih pravnih lica po neto vrednosti:

RSD 000

Naziv pravnog lica	% Učešća	Tržišni segment	Neto Vrednost 31.12.2012.	Neto vrednost 31.12.2011.
CENTAR MILLENNIUM A.D.	2,44	Van berze	47.627	47.627
SOJAPROTEIN BEČEJ A.D.	0,40	Na berzi	43.523	59.403
RAZVOJNA BANKA VOJVODINE A.D.	1,24	Na berzi	22.182	119.096
SLOBODNA CARIN. ZONA NOVI SAD	6,16	Van berze	18.477	14.105
CROATIA LLOYD DD	0,34	Na berzi	18.043	14.291
AIK BANKA A.D.	0,07	Na berzi	11.695	12.899
METALAC A.D.	0,46	Na berzi	8.090	7.461
ENERGOPROJEKT HOLDING A.D.	0,13	Na berzi	7.700	9.490
KOMERCIJALNA BANKA A.D.	0,03	Na berzi	6.990	8.514
JUBMES BANKA A.D.	0,20	Na berzi	6.881	6.876
OSTALI			26.005	61.886
Ukupno			217.212	361.649

DDOR Novi Sad a.d.o. je u skladu sa MRS, internim računovodstvenim politikama i efektima negativnih kretanja na tržištu kapitala, tokom 2012. godine izvršio obezvređenje učešća u kapitalu ostalih pravnih lica u ukupnom iznosu od RSD 297.400 hiljada na teret bilansa uspeha, svodeći njihovu vrednost na fer tržišnu na dan 31. decembar 2012.

Ročnost dospeća ostalih dugoročnih finansijskih plasmana
RSD 000

	Dugoročni krediti	Predujam	Korporativne obveznice	Ostali dugoročni plasmani	Ukupno
Do jedne godine	-	-	-	-	-
Od jedne do pet godina	18.464	5.383	111.527	23.237	158.611
Od šest do deset godina	22.216	3.876		91	26.183
Preko deset godina	46.273	515		4.193	50.981
Ukupno	86.953	9.774	111.527	27.521	235.775

Na dan 31. decembar 2012. godine dugoročni krediti iskazani u iznosu od RSD 86.953 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 84.428 hiljada), nakon umanjenja za tekuća dospeća, odnose se na dugoročne stambene kredite zaposlenima sa rokom dospeća do 35 godina i godišnjim kamatnim stopama od 1 do 3%. Ovi krediti se vrednuju u skladu sa tržišnim uslovima diskontovanjem uz primenu prosečne kamatne stope od 7.5%.

Kretanje na ispravci ostalih dugoročnih plasmana
RSD 000

	2012.	2011.
Početno stanje 01.01.	72.771	53.330
Povećanje ispravke	-	23.237
Diskontovanje dugoročnih kredita	415	(3.796)
Stanje na kraju perioda 31.12.	73.186	72.771

3. 4. Potraživanja

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja:		
- po osnovu premije osiguranja i saosiguranja	2.302.232	2.623.572
- za kamate na dospele premije	334.996	381.630
- za ostale kamate	67.918	47.375
Sumnjiva i sporna potraživanja	1.689.686	2.073.094
Potraživanja po završenim stečajevima i sudskim sporovima	1.468.978	1.307.131
Potraživanja za učešće u naknadi štete i ostali kupci	29.818	20.125
Potraživanja iz specifičnih poslova	164.085	173.390
Ostala potraživanja	51.158	81.246
Ukupno	6.108.871	6.707.563
Ispravka potraživanja:		
- po osnovu premije osiguranja	(871.517)	(1.163.612)
- za kamate na dospele premije	(134.509)	(273.868)
- sumnjivih i spornih potraživanja	(1.483.043)	(1.839.773)
- po završenim stečajevima i sudskim sporovima	(1.212.967)	(1.085.646)
- za učešće u naknadi štete i ostalih kupaca	(2.318)	(1.651)
- iz specifičnih poslova	(2.375)	(2.548)
- ostalih potraživanja	(20.349)	(41.259)
Ukupno	(3.727.078)	(4.408.357)
Ukupno	2.381.793	2.299.206

Najznačajnija potraživanja Društva na dan 31. decembar 2012. godine odnose se na potraživanja po osnovu premije koja, nakon umanjenja za izvršenu ispravku vrednosti, učestvuju sa 60,07% u neto potraživanjima (na dan 31. decembar 2011. godine: 63,50%).

Kretanje na ispravci potraživanja

RSD 000

	Premija osiguranja	Kamate na dospele premije	Sumnjiva i sporna potraživanja	Završenim stečajevima i sudskim sporovima	Učešće u naknadi štete i ostalih kupaca	Specifični poslovi	Ostala potraživanja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011. godine	1.412.336	475.405	2.215.176	947.390	2.833	4.619	83.212	5.140.971
Ispravke u toku godine na teret rezultata (Napomena 4.12.)	145.149	6.475	2.029	-	169	457	1.652	155.931
Naplaćena otpisana potraživanja (Napomena 4.11.)	(29.907)	(10.767)	(119.090)	(66.794)	(847)	(2.267)	(13.510)	(243.182)
Otpisi	(74.930)	(117.206)	(272.486)	(187.316)	(30)	(232)	(4.595)	(656.795)
Prenosi i ostale promene	(289.036)	(80.039)	14.144	392.366	(474)	(29)	(25.500)	11.432
Stanje, 31.12.2011. godine	1.163.612	273.868	1.839.773	1.085.646	1.651	2.548	41.259	4.408.357
Stanje, 01.01.2012. godine	1.163.612	273.868	1.839.773	1.085.646	1.651	2.548	41.259	4.408.357
Ispravke u toku godine na teret rezultata (Napomena 4.12.)	57.107	-	2.739	6	1.340	205	1.534	62.931
Naplaćena otpisana potraživanja (Napomena 4.11.)	(19.708)	(1.810)	(88.277)	(97.479)	(7)	(160)	(10.634)	(218.075)
Otpisi	(44.918)	(69.767)	(239.257)	(161.361)	(666)	(218)	(10.152)	(526.339)
Prenosi i ostale promene	(284.576)	(67.782)	(31.935)	386.155	-	-	(1.658)	204
Stanje, 31.12.2012. godine	871.517	134.509	1.483.043	1.212.967	2.318	2.375	20.349	3.727.078

Struktura potraživanja iz specifičnih poslova

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Dati avansi za štete iz osiguranja u zemlji	582	10.839
Potraživanja po osnovu prava na regres u inostranstvu	18.283	18.070
Potraživanja po osnovu prava na regres u zemlji	121.794	106.651
Potraživanja za proviziju iz poslova osiguranja, saosiguranja i reosiguranja	21.778	25.166
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	1.648	12.664
Ukupno potraživanja iz specifičnih poslova, bruto	164.085	173.390
Ispravka vrednosti	(2.375)	(2.548)
Ukupno	161.710	170.842

Struktura ostalih potraživanja

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja od zaposlenih	949	1.357
Ostala potraživanja	50.209	79.889
Ukupno ostala potraživanja, bruto	51.158	81.246
Ispravka vrednosti	(20.349)	(41.259)
Ukupno	30.809	39.987

U skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje izvršena je kategorizaciju dužnika od kojih ukupna potraživanja prelaze 1% garantne rezerve na dan 31. decembar 2012.godine. Takvih dužnika je bilo 14. Dodatna ispravka za ove dužnike izvršena je u iznosu od RSD 2.397 hiljada.

Prema Odluci vrši se i dodatna ispravka potraživanja za dužnike čija potraživanja ne prelaze 1% garantne rezerve društva. Dodatna ispravka za ove dužnike izvršena je u iznosu od RSD 239.867 hiljada.

3. 5. Kratkoročni finansijski plasmani

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka	3.173.630	3.767.693
Predujam	2.141	71
Hartije od vrednosti namenjene prodaji i menice	1.865.466	1.989.705
Tekuća dospeća dugoročnih finansijskih plasmana	4.655	4.308
Ostali kratkoročni plasmani	1.670.858	1.576.745
Ukupno	6.716.750	7.338.522

Na dan 31. decembar 2012. godine, hartije od vrednosti namenjene trgovanju u iznosu od RSD 1.635.645 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 1.906.969 hiljada) odnose se na obveznice stare devizne štednje emisije A Republike Srbije izražene u EUR a iznos od RSD 99.974 hiljada odnosi se na korporativne obvezice Erste banke. Ove dve vrste obveznica su vrednovane po tržišnoj vrednosti. Deo hartija od vrednosti namenjenih trgovanju u iznosu od RSD 99.015 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 10.693 hiljada) odnosi se na kuponske

obveznice Republike Srbije i korporativne obveznice Societe Generale banke u iznosu od RSD 30.832 hiljade koje se usled nedostatka aktivnog tržišta vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova.

Vežano za korporativne obveznice NLB banke u pitanju njihova različita prezentacija koja je u iznosu od RSD 78.293 na 31. decembar 2012. godine prikazana u okviru dugoročnih finansijskih plasmana a na 31. decembar 2011. godine prikazana u iznosu od RSD 72.043 hiljade u okviru kratkoročnih finansijskih plasmana. Usled nedostatka aktivnog tržišta za ovu vrstu hartija od vrednosti, ove obveznice se vrednuju metodom diskontovanih novčanih tokova primenom stope od 5,00% (31. decembar 2011.godine: 5,00%).

Ostali kratkoročni plasmani na dan 31. decembar 2012. godine uključuju iznos od RSD 1.639.469 hiljade (31. decembar 2011.godine: RSD 1.548.528 hiljada) a koji se odnosi na trezorske zapise Republike Srbije sa dospećem do godinu dana. Trezorski zapisi se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, a njihove godišnje stope prinosa se kreću od 11,62% do 14,12% i devizne 5,05% - 5,97%. (31. decembar 2011.godine: 11,29% do 12,61% i devizne 4,43% - 5,39%).

Kratkoročni depoziti kod domaćih banaka

	Kamatne stope		RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
	Agrobanka a.d. Beograd		10,75 - 11,25% godišnje	-
Aik banka a.d. Niš	12,25% godišnje	10,75% godišnje	35.000	115.000
Banka Intesa a.d. Beograd	4,00 - 5,05% devizni - godišnje	10,50% godišnje i 4,20 - 5,00% devizni - godišnje	309.323	294.548
Credit Agricole banka Srbija a.d. Novi Sad		11,15 - 11,65% godišnje	-	155.000
Credy banka a.d. Kragujevac	12,00% godišnje		60.000	-
Čačanska banka a.d. Čačak	12,35 godišnje	10,75% godišnje	50.000	100.000
Erste bank a.d. Novi Sad	12,25% - 13,60% godišnje	11,00 - 12,25% godišnje i 5,00% devizni - godišnje	350.000	337.995
Eurobank EFG a.d. Beograd	12,50% godišnje i 5,00% - 5,10% devizni- godišnje	11,75 - 12,00% godišnje i 5,30% devizni - godišnje	287.299	268.819
Findomestic banka a.d. Beograd	12,75% godišnje		30.000	-
Hypo Alpe-Adria-bank a.d. Beograd	12,05% - 13,75% godišnje i 5,21% devizni - godišnje	12,76 - 14,22% godišnje i 6,24% devizni - godišnje	171.343	417.649
Jubmes banka a.d. Beograd	4,90% devizni - godišnje	4,80% devizni - godišnje	113.718	106.742
KBC banka a.d. Beograd	13,50%-14,05%	11,25 - 11,65% godišnje	170.000	95.000
Komercijalna banka a.d. Beograd	11,75% godišnje i 4,00% - 4,50% devizni- godišnje		348.809	-
Moskovska banka a.d. Beograd	12,85% godišnje	11,25 - 11,50% godišnje	23.000	81.000
NLB banka a.d. Novi Sad		5,10% devizni - godišnje		86.683
Opportunity banka a.d. Novi Sad	12,55% - 14,15% godišnje	11,00 - 12,25% godišnje	62.000	81.000
Procredit bank a.d. Beograd	12,75% - 12,85% godišnje i 5,00% devizni- godišnje	10,75% godišnje i 5,0% devizni - godišnje	347.558	589.047
Raiffeisen banka a.d. Beograd	11,27% - 11,96% godišnje	11,13 - 11,53% godišnje	169.000	30.000
Societe Generale banka Srbija a.d. Beograd	12,00% - 12,25% godišnje	11,00 - 13,50% godišnje	360.000	261.000
Unicredit bank Srbija a.d. Beograd	12,00% - 12,39% godišnje i 4,00% devizni - godišnje	10,75 - 13,00 % godišnje i 5,0% devizni - godišnje	220.580	526.210
Univerzal banka a.d. Beograd		10,75% godišnje		62.000
Vojvodanska banka a.d. Novi Sad	12,95% godišnje	11,40 % godišnje	66.000	40.000
Ukupno			3.173.630	3.767.693

3. 6. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Tekući računi	339.613	161.513
Devizni računi	22.999	20.898
Blagajna	468	327
Hartije od vrednosti	-	6
Ostala novčana sredstva	4.106	2.052
Ukupno	367.186	184.796

3. 7. Aktivna vremenska razgraničenja

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Unapred plaćeni troškovi	12.111	18.843
Potraživanja za nefakturisani prihod	99	508
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	11.269	20.273
Ukupno	23.479	39.624

3. 8. Unapred plaćeni troškovi pribave

U skladu sa prenosnom premijom i učešćem broja radnika u pribavi u ukupnom broju radnika na nivou DDOR Novi Sad a.d.o., izvršeno je razgraničenje troškova pribave na dan 31. decembar 2012. godine u ukupnom iznosu od RSD 466.899 hiljada (31. decembar 2011. godine: RSD 552.939 hiljada).

Kretanje na unapred plaćenim troškovima pribave

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Početno stanje	552.939	547.515
Ukupni troškovi pribave osiguranja iz tekuće godine (Napomena 4.8.)	2.560.355	2.818.515
Troškovi pribave za tekuću godinu (Napomena 4.8.)	(2.646.395)	(2.813.091)
Stanje na kraju perioda	466.899	552.939

3. 9. Kapital

Akcijski kapital je obrazovan u skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, izdavanjem osnivačkih akcija iz početnog fonda sigurnosti i kasnijim emisijama akcijama.

U skladu sa članom 28. Zakona o osiguranju, Društvo je za obavljanje poslova životnih osiguranja i neživotnih osiguranja, dužno da obezbedi da novčani deo kapitala u dinarskoj protivvrednosti uvek bude u visini koja nije manja od EUR 6.500.000. Osnovni kapital Društva sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine iznosio je EUR 22.684.100. U periodu od 01. januara do 31. decembra 2012.godine Društvo nije isplaćivalo dividendu.

Vlasnička struktura osnovnog kapitala na dan 31.12.2012. i 31.12.2011.godine

	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Broj akcija	Nominalna vrednost akcija	Učešće u %	Broj akcija	Nominalna vrednost akcija	Učešće u %
UNIPOL / FONDIARIA	2.114.285	2.579.427.700	99,99343	2.114.285	2.579.427.700	99,99343
NPCO d.o.o. u stečaju	115	140.300	0,00544	115	140.300	0,00544
NIT	-	-	-	19	23.180	0,00090
BDD M&V Investments AD	24	29.280	0,00114	5	6.100	0,00024
Ukupno	2.114.424	2.579.597.280	100,00	2.114.424	2.579.597.280	100,00

3. 10. Dugoročna rezervisanja
RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
<i>Matematička rezerva:</i>		
Matematička rezerva osnovnih suma	1.559.196	1.481.171
Matematička rezerva dodatnih suma	72.776	102.394
Ukupno matematička rezerva životnog osiguranja	1.631.972	1.583.565
Rezervisanja za izravnjanje rizika	1.042.304	1.057.663
Ostala dugoročna rezervisanja	313.884	311.145
Ukupno	2.988.160	2.952.373

Promene na matematičkim rezervama životnog osiguranja i rezervi za izravnjanje rizika
RSD 000

	Rezervisanja za izravnjanje rizika	Matematička rezerva životnih osiguranja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011.godine	771.509	1.337.212	2.108.721
Povećanje u toku godine (Napomena 4.4.)	296.503	221.546	518.049
Smanjenje u toku godine	10.349		10.349
Prenos sa neraspoređene dobiti		24.807	24.807
Stanje, 31.12.2011.godine	1.057.663	1.583.565	2.641.228
Stanje, 01.01.2012.godine	1.057.663	1.583.565	2.641.228
Povećanje u toku godine (Napomena 4.4.)	116.274	43.525	159.799
Smanjenje u toku godine	(131.633)		(131.633)
Prenos sa neraspoređene dobiti		4.882	4.882
Stanje, 31.12.2012.godine	1.042.304	1.631.972	2.674.276

Promene na ostalim dugoročnim rezervisanjima
RSD 000

	Rezervisanja za otpremnine	Rezervisanja za jubilarne nagrade	Ukupno
Stanje, 01.01.2011.godine	169.673	136.558	306.231
Dodatna rezervisanja u toku godine	6.656	-	6.656
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	(1.742)	(1.742)
Stanje, 31.12.2011.godine	176.329	134.816	311.145
Stanje, 01.01.2012.godine	176.329	134.816	311.145
Dodatna rezervisanja u toku godine	9.930	-	9.930
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	(7.191)	(7.191)
Stanje, 31.12.2012.godine	186.259	127.625	313.884

Ostala dugoročna rezervisanja koja na dan 31. decembra 2012. godine iznose RSD 313.884 hiljada u potpunosti se odnose na dugoročna rezervisanja za naknade zaposlenima po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada u skladu sa kolektivnim ugovorom Društva.

Pretpostavke korišćene u aktuarskoj proceni sadašnje vrednosti su sledeće: diskontna stopa od 9% i očekivana stopa rasta zarada 3%.

3. 11. Kratkoročne obaveze

Obaveze po osnovu kredita od Procredit banke a.d. u iznosu od RSD 300.000 hiljada na dan 31. decembar 2011. godine u potpunosti su izmirene tokom 2012. godine.

Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa

Na dan 31. decembar 2012. godine (kao i na dan 31. decembar 2011. godine) Društvo nije imalo obaveza po osnovu šteta i ugovorenih iznosa.

Obaveze za premiju, zarade, druge obaveze i poreze
RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Obaveze za premiju saosiguranja	41.570	65.406
Obaveze za premiju reosiguranja	219.374	204.048
Obaveze za neto zarade, poreze i doprinose na zarade	140.958	153.223
Primljeni avansi	4.763	40.689
Obaveze prema dobavljačima	346.451	151.602
Obaveze za članarine i doprinose komorama i udruženjima	11.685	16.049
Obaveze za porez na poslove osiguranja	16.538	21.078
Obaveze prema zaposlenima	7.041	8.327
Ostale kratkoročne obaveze	49.808	171.604
Ukupno	838.188	832.026

3. 12. Prenosne premije

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Prenosne premije životnih osiguranja	7.768	6.107
<i>Prenosne premije neživotnih osiguranja:</i>		
- osiguranje od nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	396.275	448.502
- osiguranje od motornih vozila	1.390.227	2.198.843
- ostala osiguranja imovine	837.915	851.082
Ukupno prenosne premije neživotnih osiguranja	2.624.417	3.498.427
Prenosne premije saosiguranja i reosiguranja	6.258	10.745
Prenosne premije iz direktnog poslovanja	2.638.443	3.515.279
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	(26.372)	(59.959)
Ukupno prenosne premije, neto	2.612.071	3.455.320

3. 13. Rezervisane štete

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Rezervisane štete životnih osiguranja	19.657	17.792
<i>Rezervisane štete neživotnih osiguranja:</i>		
- osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	432.801	436.981
- osiguranje motornih vozila	2.832.609	2.956.255
- ostala osiguranja imovine	665.981	1.000.665
Ukupno rezervisane štete neživotnih osiguranja:	3.931.391	4.393.901
Rezervisane štete iz direktnog poslovanja	3.951.048	4.411.693
Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	(243.713)	(545.433)
Ukupno rezervisane štete, neto	3.707.335	3.866.260

Kretanje na rezervisanim štetama

RSD 000

	Rezervisane štete životnih osiguranja	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	Ukupno
Stanje, 01.01.2011. godine	10.438	4.362.520	4.372.958
Povećanje u toku godine (Napomena 4.6.)	7.354	147.662	155.016
Smanjenje u toku godine (Napomena 4.6.)	-	(388.979)	(388.979)
Promena učešća reosiguravača u rezervisanim štetama	-	272.698	272.698
Stanje, 31.12.2011. godine	17.792	4.393.901	4.411.693
Stanje, 01.01.2012. godine	17.792	4.393.901	4.411.693
Povećanje u toku godine (Napomena 4.6.)	4.839	53.348	58.187
Smanjenje u toku godine (Napomena 4.6.)	(2.974)	(214.138)	(217.112)
Promena učešća saosiguravača i reosiguravača u rezervisanim štetama	-	(301.720)	(301.720)
Stanje, 31.12.2012. godine	19.657	3.931	3.946.950

3. 14. Druga pasivna vremenska razgraničenja

RSD 000

	31.12.2012.	31.12.2011.
Doprinos za preventivu	160.001	119.131
Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu prava na regres	121.794	106.651
Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu prava na kamate	200.487	107.762
Obračunati prihodi po osnovu kamata po stambenim kreditima	9.808	9.905
Razgraničeni prihodi po sudskim rešenjima	462.654	454.806
Ostala rezervisanja	41.067	36.463
Ostala PVR	3.714	601
Ukupno	999.525	835.319

Na poziciji ostalih rezervisanja u iznosu od RSD 41.067 dinara evidentirana su ostala rezervisanja po osnovu sporova koji se ne odnose na naknadu šteta iz poslova osiguranja.

Obračunati prihodi budućih perioda po osnovu kamata na dugujuću premiju su posledica promene evidentiranja obračunatih kamata.

Promene na doprinosu za preventivu

	RSD 000	
	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01.	119.131	149.477
Povećanje u toku perioda (Napomena 4.4.)	118.236	149.487
Video nadzor	(19.331)	(33.642)
Isplate osiguranicima	(58.035)	(146.191)
Stanje na 31.12.	160.001	119.131

3. 15. Vanbilansna aktiva i pasiva

Na pozicijama vanbilansne aktive i pasive nalaze se nekretnine u vlasništvu "DDOR Novi Sad", locirane u Republici Hrvatskoj, koje nisu u posedu "DDOR Novi Sad". U okviru vanbilansne aktive vodi se i evidencija izdatih menica.

U vanbilansnoj evidenciji nalaze se nekretnine i oprema koje ne ispunjavaju sve uslove za priznavanje u okviru aktive na poziciji nekretnina i opreme koje služe za obavljanje delatnosti, jer su vlasništvo osiguravajućeg društva iz Republike Hrvatske.

Struktura vanbilansne aktive i pasive

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Nekretnine i rashodovana oprema	148.480	174.149
Izdate menice	149.241	108.045
Ostalo	25.160	25.160
Ukupno	322.881	307.354

4. NAPOMENE UZ BILANS USPEHA

4. 1. Prihodi od premije osiguranja

	RSD 000	
	2012.	2011.
Premija životnog osiguranja	584.780	548.218
Prenosna premija životnog osiguranja	(1.661)	162
Premija životnog osiguranja, neto	583.119	548.380
Premija neživotnog osiguranja	7.499.970	9.169.993
Prenosna premija neživotnog osiguranja	874.010	315.063
Premija neživotnog osiguranja, neto	8.373.980	9.485.056
Premija primljena u saosiguranje - aktivno	128.875	146.283
Prenosna premija aktivnog saosiguranja	4.487	6.599
Premija aktivnog saosiguranja, neto	133.362	152.882
Premija preneti u saosiguranje - pasivno	(66.806)	(68.134)
Prenosna premija pasivnog saosiguranja	(10.608)	(18.432)
Premija pasivnog saosiguranja, neto	(77.414)	(86.566)
Premija preneti u reosiguranje	(493.135)	(480.407)
Prenosna premija reosiguranja	(22.979)	(3.056)
Premija preneti u reosiguranje, neto	(516.114)	(483.463)
Ukupno premija	7.653.684	9.315.953
Ukupno prenosna premija	843.249	300.336
Ukupno	8.496.933	9.616.289

4. 2. Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovanjem osiguranja

	RSD 000	
	2012.	2011.
Prihodi od prodaje zelene karte	65,535	140,630
Prihodi od uslužne obrade i procene šteta	4,259	7,315
Ukupno	69,794	147,945

4. 3. Prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi

RSD 000

	2012.	2011.
Prihodi od kamata	528.939	513.728
Prihodi od dividendi	8.811	22.084
Prihodi od zakupnine	28.461	23.915
Ostali prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi	111.356	30.531
Ukupno	677.567	590.258

4. 4. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

RSD 000

	2012.	2011.
Matematička rezerva životnih osiguranja	43.525	221.546
Doprinos za preventive (Napomene 3.14.)	118.236	149.488
Vatrogasni doprinos	18.727	28.231
Doprinos Garantnom fondu	67.521	130.493
Rezervisanja za izravnavanje rizika (Napomene 3.10.)	116.274	296.503
Izdvajanje 5% premije za RFZO	77.782	-
Ukupno	442.065	826.261

4. 5. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

RSD 000

	2012.	2011.
Naknada šteta i ugovorenih suma osiguranja života	585.654	200.509
<i>Naknada šteta i ugovorenih suma neživotnih osiguranja:</i>		
- Osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	884.462	962.557
- Osiguranja motornih i šinskih vozila	815.263	977.141
- Obavezna osiguranja u saobraćaju	1.693.864	1.944.288
- Ostala neživotna osiguranja	1.470.228	1.097.228
Ukupno naknada šteta i ugovorenih suma neživotnih osiguranja	4.863.817	4.981.214
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	14.056	18.480
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	335.087	424.524
Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	(22.215)	(24.485)
Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	(462.118)	(194.772)
Ukupno	5.314.281	5.405.470

4. 6. Rezervisane štete

	RSD 000	
	2012.	2011.
Rezervisane štete životnih osiguranja (Napomena 3.13.)	1,864	7,354
Rezervisane štete neživotnih osiguranja (Napomena 3.13.)	(160,790)	(241,317)
Ukupno	(158,926)	(233,963)

4. 7. Prihodi po osnovu regresa

	RSD 000	
	2012.	2011.
Obavezna osiguranja u saobraćaju	73.958	82.778
Osiguranje motornih vozila i šinskih vozila – kasko	67.727	125.147
Ostala osiguranja	3.895	19.370
Ukupno	145.580	227.295

4. 8. Troškovi sprovođenja osiguranja

	RSD 000	
	2012.	2011.
Provizije	234.314	310.765
Ostali troškovi pribave	2.326.041	2.507.750
Ukupno	2.560.355	2.818.515
Razgraničeni troškovi pribave osiguranja	86.040	(5.424)
Ukupno	2.646.395	2.813.091

Ostali troškovi pribave

	RSD 000	
	2012.	2011.
Troškovi materijala	66.454	77.364
Troškovi goriva i energije	84.848	79.325
Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava	133.007	115.505
Troškovi transportnih i PTT usluga	54.393	59.864
Ostale proizvodne usluge	58.802	43.604
Troškovi reklame i propagande	165.330	477.391
Troškovi reprezentacije	19.716	21.832
Troškovi platnog prometa	14.749	17.958
Troškovi neproizvodnih usluga	275.832	184.973
Ostali nematerijalni troškovi	90.126	17.020
Bruto zarade	1.049.683	1.085.723
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	188.928	194.832
Troškovi naknada po ugovoru o delu	11.087	12.058
Troškovi naknada po ugovoru o privremenim i povremenim poslovima	2.302	2.376
Troškovi naknada po autorskim ugovorima i ostalim ugovorima	23.272	27.594
Ostali lični rashodi i naknade	80.679	85.798
Troškovi rezervisanja za zaposlene	6.833	4.533
Ukupno	2.326.041	2.507.750

Troškovi uprave - Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

	RSD 000	
	2012.	2011.
Troškovi materijala	19.593	21.990
Troškovi goriva i energije	25.016	22.548
Troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava	39.215	32.832
Troškovi transportnih i PTT usluga	16.037	17.016
Troškovi ostalih proizvodnih usluga	30.444	12.394
Troškovi reklame i propagande	48.745	135.696
Troškovi reprezentacije	5.813	6.206
Troškovi premije osiguranja	14.575	20.184
Porez na imovinu i naknada za korišćenje građevinskog zemljišta	47.340	43.434
Sudske i administrativne takse	103.073	100.422
Ostali porezi	1.876	999
Troškovi platnog prometa	4.348	5.105
Troškovi neproizvodnih usluga	81.324	52.578
Ostali nematerijalni troškovi	52.313	26.730
Ukupno	489.712	498.134

Troškovi uprave - Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi
RSD 000

	2012.	2011.
Bruto zarade	309.480	308.613
Doprinosi na zarade na teret poslodavca	55.702	55.380
Troškovi naknada po ugovoru o delu	3.269	3.427
Troškovi naknada po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima	679	675
Lična primanja članova Upravnog i Nadzornog odbora	30.272	31.255
Ostali lični rashodi	30.649	32.231
Ukupno	430.051	431.581

4. 9. Finansijski prihodi
RSD 000

	2012.	2011.
<i>Prihodi od kamata:</i>		
Prihodi od kamata na dugujuću premiju	3.639	1.890
Ostali prihodi od kamata	1.706	1.727
Ukupno prihodi od kamata	5.345	3.617
Pozitivne kursne razlike	4.681	38.629
Ostali finansijski prihodi	9.747	12.478
Ukupno	19.773	54.724

4. 10. Finansijski rashodi
RSD 000

	2012.	2011.
Rashodi kamata	19.468	39.968
Negativne kursne razlike	11.196	5.097
Ostali finansijski rashodi	2.655	4.292
Ukupno	33.319	49.357

4. 11. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi

RSD 000

	2012.	2011.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti	80.512	4.780
Dobici od prodaje nekretnina i opreme	1.928	2.641
Naplaćena ispravljena potraživanja (Napomene 3.4.)	218.075	243.182
Naplaćena razgraničena potraživanja	57.900	47.369
Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	6.353	4.243
Prihodi od usklađivanja vrednosti obveznica namenjenih trgovanju	233.020	32.306
Prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	3.796
Naplaćena isknjižena potraživanja	5.263	7.805
Ostali prihodi	134.698	34.704
Ukupno	737.749	380.826

Komisija za zaštitu konkurencije Republike Srbije je dana 23. novembra 2011. godina izdala rešenje kojim se Udruženju Osiguravača Srbije i njegovim članovima (10 osiguravajućih društava uključujući DDOR) određuje mera zaštite konkurencije za primenu određenih poslovnih praksi na tržištu tokom 2007. godine.

U skladu sa rešenjem, Društvu je izrečena kazna u visini od RSD 111.552 hiljade koju treba izmiriti do 30. aprila 2012. godine. Na osnovu procene verovatnoće odnosnih odliva gotovine za izmirenje kazne, sačinjene od strane pravnog odeljenja Društva, rezervisanje za ukupan iznos potencijalne kazne od RSD 111.552 hiljade je evidentirano na dan 31. decembar 2011. godine (Napomene 3.11 i 4.12).

Dana 22. oktobra 2012. godine Društvo dobija rešenje kojim se, zbog nastupanja zastarelosti određivanja mere zaštite konkurencije, prethodno rešenje poništava. Društvo je ukinulo rezervaciju u iznosu od RSD 111.552 hiljade dinara u korist ostalih prihoda.

4. 12. Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

RSD 000

	2012.	2011.
Ispravke vrednosti potraživanja	62.930	155.931
Obezvređenje nekretnina i investicionih nekretnina	25.078	21.826
Rashodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	297.816	220.818
Rashodi od usklađivanja vrednosti obveznica namenjenih trgovanju	27	75
Gubici od rashodovanja i prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme	1.800	7.124
Transakcioni troškovi	294	1.320
Gubici od prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrednosti	151.556	58.470
Ostali rashodi	21.781	131.382
Ukupno	561.282	596.946

4.13. Porez na dobitak

Osnovne komponente poreza na dobit za 2012. godinu i 2011. godinu su sledeće:

RSD 000

	2012.	2011.
Tekući porez na dobit	2.940	56.739
Odloženi porez na dobit	(114.217)	(15.467)
Neto efekat prikazan u bilansu uspeha	(111.277)	41.272

Usklađivanje poreskog rashoda obračunatog na dobit iz poslovanja pre oporezivanja po zakonskoj stopi poreza na dobit, i poreskog rashoda po efektivnoj poreskoj stopi Društva na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine dat je kao što sledi:

RSD 000

	2012.	2011.
Dobit pre oporezivanja	152.436	266.035
Po zvaničnoj poreskoj stopi od 10% (2011: 10%)	15.244	26.604
Poreski efekti po osnovu:		
- Rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	101.695	87.514
- Prihoda koji se isključuju iz poreske osnovice	(109.241)	(21.442)
- Odloženih poreza u bilansu uspeha	(114.217)	(15.467)
- Iskorišćenih poreskih kredita	(2.940)	(29.150)
- Rashoda obračunatih u predhodnom periodu, a isplate se priznaju za tekući poreski bilans	(1.818)	(6.787)
Po efektivnoj poreskoj stopi od -73% (2011: 15,5%)	(111.277)	41.272

Odloženi porez na dobit

Na dan 31. decembar 2012. i na dan 31. decembar 2011. godine Društvo je prikazalo neto odložene poreske obaveze u iznosu od RSD 42.481 hiljada i RSD 106.481 hiljada, respektivno, koje se mogu analizirati kao što sledi:

	RSD 000	
	2012.	2011.
Stanje na dan 01.01.	106.481	145.873
Ubrzana amortizacija za svrhe poreskog bilansa	(32.943)	(14.800)
Efekt promene fer vrednosti HoV raspoloživih za prodaju	41.511	(7.295)
Rezervisanja za otpremnine – korekc. početnog stanja	-	(16.967)
Rezervisanja za otpremnine – tekuća godina	(10.306)	(667)
Procena HoV koja je prikazana u bilansu uspeha, a ne priznaje se u poreskom bilansu	(44.342)	
Kapitalni gubitak od prodaje nekretnina i HoV	(17.477)	
Ostalo	-	337
Stanje na dan 31.12.	42.924	106.481
Evidentirano u bilansu uspeha	(114.217)	(15.467)
Evidentirano u okviru kapitala	50.660	(23.925)

4. 14. Zarada po akciji

Na dan 31. decembar 2011. godine "DDOR Novi Sad" je imao ukupno emitovanih 2.114.424 akcija. Taj broj se u 2012. godine nije menjao.

"DDOR Novi Sad" nije emitovao konvertibilne obveznice, varante, opcije ili druge hartije od vrednosti, koje bi vlasniku dale pravo konvertovanja u akcije "DDOR Novi Sad", zbog čega je razređena zarada po akciji jednaka osnovnoj zaradi po akciji. "DDOR Novi Sad" nije isplaćivao dividende u 2012. godini.

	31.12.2012.	31.12.2011.
Prosečan broj akcija	2,114,424	2,114,424
Emisija akcija po osnovu bonusa	-	-
Korigovani prosečan broj akcija	2,114,424	2,114,424
Neto dobit (u hiljadima dinara)	263,713	210,198
Osnovna zarada po akciji (u dinarima)	125	99
Razređena zarada po akciji (u dinarima)	125	99

5. OSTALE NAPOMENE

5. 1. Tehničke rezerve

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Matematička rezerva	1.631.972	1.583.565
Rezervisane štete	3.951.048	4.411.693
Prenosna premija	2.638.443	3.515.279
Rezerve za izravnaje rizika	1.042.304	1.057.663
Ukupno	9.263.767	10.568.200

5. 2. Garantne rezerve

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Osnovni kapital	2.579.597	2.579.597
Rezerve iz dobiti	-	-
Revalorizacione rezerve	617.319	723.370
Nerealizovani dobiti (gubici) od HOV raspoloživih za prodaju	15.132	(350.251)
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	267.785	214.130
Neraspoređena dobit iz tekuće godine	131.858	151.095
Ukupno	3.611.691	3.317.941

5.3. Izveštavanje po segmentima

Izveštavanje po segmentima na dan 31. decembar 2012.godine (u RSD 000)

Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autodogovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasko + AO	ostala neživotna osiguranja
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI								
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	9,246,033	678,151	1,378,867	2,336,106	1,574,234	3,910,340	3,278,675
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	8,496,933	578,425	1,282,832	2,148,445	1,466,868	3,615,313	3,020,363
1.1. Obracunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203	584,780	584,780					
1.2. Obracunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204	7,628,845		1,249,740	1,555,643	1,340,769	2,896,412	3,482,693
1.3. Premija preneti u saosiguranje – pasivna	205	66,806		12,703	-	5,423	5,423	48,680
1.4. Premija preneti u osiguranje	206	493,135	4,694	3,923	69,560	14,203	83,763	400,755
1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	-	1,661					12,895
1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208	843,249		49,718	662,362	145,725	808,087	
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211	-	-	-	-	-	-	-
2.3. Premija preneti retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212	-	-	-	-	-	-	-
2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213	-	-	-	-	-	-	-
2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214	-	-	-	-	-	-	-
3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za nelastekle rizike	215	-	-	-	-	-	-	-
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	69,794			65,535	4,259	69,794	
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranje, reosiguranje i retrocesija	217	677,567	99,726	95,746	121,765	102,796	224,561	257,534
6. Ostali poslovni prihodi	218	1,739		289	361	311	672	778
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5,534,315	644,920	1,058,115	1,464,742	942,249	2,406,992	1,424,288
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	442,065	43,525	18,718	176,419	78,613	255,032	124,790
1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzionog osiguranja	221	43,525	43,525					
1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222	-						
1.3. Doprinos za preventivu	223	118,236		18,718	31,116	20,097	51,213	48,305
1.4. Vatrogasni doprinos	224	18,727						18,727
1.5. Doprinos Garantnom fondu	225	67,521			67,521		67,521	
1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226	116,274				58,516	58,516	57,758
1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227	77,782			77,782		77,782	

	Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	Životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasko + AO	ostala neživotna osiguranja
2	Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	5,314,281	585,654	1,012,806	1,572,424	877,144	2,449,568	1,266,253
2.1.	Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229	585,654	585,654					
2.2.	Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	4,863,817		884,462	1,672,187	815,263	2,487,450	1,491,905
2.3.	Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231	14,056		1,576	-	-	-	12,480
2.4.	Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232	-						-
2.5.	Rashodi izvijanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233	335,087	-	137,269	29,464	64,959	94,423	103,395
2.6.	Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234	22,215		9,795	-	3,078	3,078	9,342
2.7.	Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	462,118		706	129,227	-	129,227	332,185
3.	Rezervisane štete – povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		1,864			5,138	-	
3.	Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	158,926		4,604	101,689		96,551	59,635
3.1.	Rezervisane štete životnih osiguranja	238	1,864	1,864					
3.2.	Rezervisane štete životnih osiguranja	239	-						
3.3.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240	-				5,138		
3.4.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241	164,888		5,091	101,689		96,551	63,246
3.5.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242	4,098		487				3,611
3.6.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243	-						
3.7.	Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244	-						
3.8.	Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245	-						
4.	Regres – prihodi po osnovu regresa	246	145,580		16	73,958	67,727	141,685	3,879
5.	Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	247	-		-	-	-	-	-
6.	Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	248	123,275		-	117,729	-	117,729	5,546
7.	Rashodi za bonuse i popuste	249	135,065		23,609		41,009	41,009	70,447
8.	Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	58,596	13,877	7,441	9,275	7,988	17,263	20,015
9.	Ostali poslovni rashodi	251	12,089		161		85	85	11,843
III.	DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252	3,711,718	33,231	320,752	871,364	631,985	1,503,348	1,854,387
IV.	GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253							
B.	TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	3,722,203	230,357	775,104	495,471	673,867	1,169,338	1,547,404
1.	Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	2,646,395	162,849	469,809	350,783	479,149	829,932	1,183,805
1.1.	Provizije	256	234,314	967	20,408	60,107	44,277	104,384	108,555
1.2.	Ostali troškovi pribave	257	2,326,041	162,543	441,903	234,101	412,699	646,800	1,074,795
1.3.	Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	258	-	661					
1.4.	Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	259	86,040		7,498	56,575	22,173	78,748	455

Pozicija		oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	kasno + AO	ostala neživotna osiguranja
2.	Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	1,117,943	69,190	306,198	144,688	195,527	340,215	402,340
2.1.	Amortizacija	261	196,165	6,416	58,244	18,608	36,490	55,098	76,407
2.2.	Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262	489,712	32,566	131,678	68,132	84,021	152,153	173,315
2.3.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	430,051	30,067	115,736	57,671	74,667	132,338	151,910
2.4.	Ostali troškovi uprave	264	2,015	141	540	277	349	626	708
3.	Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265							
4.	Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	42,135	1,682	903		809	809	38,741
I.	POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267				375,893		334,010	306,983
II.	POSLOVNI GUBITAK – NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268	10,485	197,126	454,352		41,882		
III.	FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	19,773	24	3,316	3,454	3,974	7,428	9,006
IV.	FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	33,319	1,397	5,597	8,909	4,969	13,878	12,447
V.	PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	737,749	188,843	23,349	29,107	34,214	63,321	462,236
VI.	RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	561,282	83,574	76,337	86,791	74,416	161,207	240,164
VII.	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	152,436			312,754		229,674	525,614
VIII.	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		93,230	509,621		83,080		
IX.	NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275	-						
X.	NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	-						
V.	DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	152,436			312,754		229,674	525,614
G.	GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		93,230	509,621		83,080		
D.	FOREZ NA DOBITAK	279							
1.	Forez na dobitak	280	2,940			1,097		1,097	1,843
2.	Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281	114,217	17,132		36,218		36,218	60,867
3.	Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282							
Đ.	NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	263,713			347,875		264,795	584,638
E.	NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		76,098	509,621		83,080		
Ž.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285							
Z.	NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286							
I.	ZARADA PO AKCIJI	287							
1.	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288	125						
2.	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289	125						

Izveštavanje po segmentima na dan 31.12.2011.godine (u RSD 000)

	oznaka za AOP	UKUPNO	zivotna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i finakih vozila	kasno + AO ZA APR	ostala neživotna osiguranja
1	2	3	4	5	6	7	8	9
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI								
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	10,355,014	610,520	1,448,774	3,083,792	1,847,456	4,931,248	3,364,472
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	9,616,289	543,220	1,369,568	2,786,518	1,751,163	4,537,681	3,165,820
1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203	548,218	548,218					
1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204	9,316,276		1,391,033	2,743,987	1,558,658	4,302,645	3,622,598
1.3. Premija prenetu u saosiguranje – pasivna	205	68,134		15,929	-	8,977	8,977	43,228
1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206	480,407	5,160	5,976	50,186	12,486	62,672	406,599
1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	-						6,951
1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208	300,336	162	440	92,717	213,968	306,685	
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211	-	-	-	-	-	-	-
2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212	-	-	-	-	-	-	-
2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213	-	-	-	-	-	-	-
2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214	-	-	-	-	-	-	-
3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215	-	-	-	-	-	-	-
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	147,945			140,630	7,315	147,945	
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranje, reosiguranje i retrocesija	217	590,258	67,300	79,127	156,488	88,889	245,377	198,454
6. Ostali poslovni prihodi	218	522		79	156	89	245	198
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5,995,763	453,008	1,222,504	1,888,284	1,001,318	2,889,602	1,430,650
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	826,261	221,546	20,812	278,442	113,488	391,930	191,973
1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzionog osiguranja	221	221,546	221,546					
1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222	-						
1.3. Doprinosi za preventivu	223	149,488		20,812	54,883	23,380	78,263	50,413
1.4. Vatrogasni doprinos	224	28,231						28,231
1.5. Doprinosi Garantnom fondu	225	130,493			130,493		130,493	
1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226	296,503			93,066	90,108	183,174	113,329
1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227	-						

	Pozicija	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgodna i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i šinskih vozila	lunako + AO ZA APR	ostala neživotna osiguranja
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	5,405,470	215,367	1,102,368	1,827,325	1,063,624	2,890,949	1,196,786
2.1.	Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229	200,509	200,509					
2.2.	Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	4,981,214		962,557	1,917,699	977,141	2,894,840	1,123,817
2.3.	Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231	18,480		650				17,830
2.4.	Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232							
2.5.	Rashodi izvidaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233	424,524	14,858	158,595	46,085	91,278	137,363	113,708
2.6.	Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234	24,485		16,985		4,795	4,795	2,705
2.7.	Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	194,772		2,449	136,459		136,459	55,864
3.	Rezervisane štete – povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		7,354	55,407				
3.	Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	233,963			159,279	107,547	266,826	29,898
3.1.	Rezervisane štete životnih osiguranja	238	7,354	7,354					
3.2.	Rezervisane štete životnih osiguranja	239							
3.3.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240			55,407				
3.4.	Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241	241,317			159,279	107,547	266,826	29,898
3.5.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242							
3.6.	Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243							
3.7.	Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244							
3.8.	Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245							
4.	Regres – prihodi po osnovu regresa	246	227,295			82,778	125,147	207,925	19,370
5.	Povećanje ostalih tehničkih rezervi – neto	247							
6.	Smanjenje ostalih tehničkih rezervi – neto	248	22,407						22,407
7.	Rashodi za bonuse i popuste	249	157,484		31,712		43,190	43,190	82,582
8.	Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	89,838	8,741	12,205	24,574	13,710	38,284	30,609
9.	Ostali poslovni rashodi	251	375						375
III.	DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252	4,359,251	157,512	226,270	1,195,508	846,138	2,041,646	1,933,822
IV.	GUBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253							
B.	TROŠKOVI SPROVODENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	3,896,960	132,084	800,391	648,022	763,427	1,411,449	1,553,036
I.	Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	2,813,091	88,904	500,632	469,161	538,725	1,007,886	1,215,669
1.1.	Provizije	256	310,765	1,100	22,180	116,150	56,843	172,993	114,492
1.2.	Ostali troškovi pribave	257	2,507,750	87,771	489,453	346,315	463,187	809,502	1,121,024
1.3.	Promena razgraničenih troškova pribave – povećanje	258	5,424		11,001				19,847
1.4.	Promena razgraničenih troškova pribave – smanjenje	259		33		6,696	18,695	25,391	

	oznaka za AOP	UKUPNO	životna osiguranja	nezgoda i zdravstveno osiguranje	autoodgovornost	osiguranje motornih i finisnih vozila	ludsko + AO ZA AFR	ostala osiguranja
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	1,130,671	44,656	301,732	178,861	226,090	404,951	379,332
2.1. Amortizacija	261	199,667	12,242	56,224	12,394	44,249	56,643	74,558
2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262	498,134	17,264	133,050	80,473	99,804	180,277	167,543
2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	431,581	15,105	112,123	85,738	81,793	167,531	136,822
2.4. Ostali troškovi uprave	264	1,289	45	335	256	244	500	409
3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265							
4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	46,802	1,476	1,973		1,388	1,388	41,965
I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267	462,291	25,428		547,486	82,711	630,197	380,786
II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268			574,121				
III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	54,725	1	8,380	15,896	9,405	25,301	21,043
IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	49,357	880	7,253	15,838	7,853	23,691	17,533
V. PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	380,826	22,515	4,556	9,009	16,279	25,288	328,467
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	596,946	40,557	76,077	126,803	69,665	196,468	283,844
VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	251,539	6,507		429,750	30,877	460,627	428,919
VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			644,515				
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275							
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	69		10	21	12	33	26
V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	251,470	6,507		429,729	30,865	460,594	428,893
G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			644,525				
D. POREZ NA DOBITAK	279							
1. Porez na dobitak	280	56,739	409		27,007	1,844	28,851	27,479
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281	15,467	112		7,362	503	7,865	7,490
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282							
Đ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	210,198	6,210		410,084	29,524	439,608	408,904
E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			644,525				
Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285							
Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286							
I. ZARADA PO AKCIJI	287							
1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288	99						
2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289	99						

5. 4. Odnosi sa povezanim pravnim licima

Društvo je kontrolisano od strane Fondiaria-SAI S.p.A., Italija koja je vlasnik 99,99348% akcijskog kapitala.

Najznačajniji obim transakcija Društvo ostvaruje sa pravnim licem DDOR Re a.d.o. Novi Sad, u čijem vlasništvu Društvo učestvuje sa 0,002%. Sledeća tabela pokazuje obim transakcija i stanje na dan 31. decembar 2012. godine.

	RSD 000	
	Veličina transakcije	Stanje na 31.12.2012.
Prihod od učešća u naknadi šteta reosiguranja	462.118	23.389
Prihodi od provizija iz poslova reosiguranja	39.843	21.778
Ukupni prihodi potraživanja	501.961	45.167
Rashodi po osnovu premije reosiguranja	493.134	219.374
Ukupno rashodi obaveze	493.134	219.374
Ukupno neto rezultat	8.827	(174.207)

Odnosi sa ostalim povezanim pravnim licima

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
AKTIVA		
<i>Dugoročni finansijski plasmani</i>		
DDOR RE a.d.o.	11	10
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	1.428	1.428
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	56.786	56.786
Ukupno	58.225	58.224
<i>Potraživanja</i>		
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	-	-
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	-	10.190
Ukupno	-	10.190
PASIVA		
<i>Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze</i>		
DDOR Auto d.o.o. Novi Sad	8.517	3.257
DDOR Garant a.d. (DDOR Penzija Plus a.d.)	-	-
Ukupno	8.517	3.257
Neto aktiva	49.708	65.157

5.5. Upravljanje rizikom u osiguranju

Ciljevi i politike upravljanja kapitalom

Ciljevi i politike upravljanja kapitalom Društva a u cilju upravljanja rizicima koji imaju uticaj na kapital su utvrđene kao što sledi:

- Održavanje neophodnog nivoa stabilnosti Društva te pružajući neophodan nivo sigurnosti osiguranicima
- Efikasna raspodela kapitala i pružanje podrške razvoju poslovanja kroz prinose na kapital koji su u skladu sa minimalnim zahtevima akcionara
- Održavanje finansijske fleksibilnosti kroz održavanje jake likvidnosti i pristup tržištu kapitala
- Usklađivanje profila sredstava i obaveza uzimajući u obzir rizike inherentne u poslovanju
- Održavanje jake finansijske pozicije kao podršku rastu poslovanja i u cilju zadovoljavanja zahteva osiguranika, akcionara, i regulatornih organa
- Održavanje visokog kreditnog rejtinga i jakih pokazatelja kapitala radi ostvarivanja ciljeva poslovanja i uvećanja vrednosti akcionarima

Poslovanje Društva je takođe podložno zahtevima regulatornih organa Republike Srbije. Ova regulativa, primarno izdata od strane Narodne Banke Srbije, ne ograničava se samo na nadzor poslovanja, već takođe sadrži i određene restriktivne mere kao što su adekvatnost kapitala u cilju umanjenja rizika nesolventnosti od strane osiguravajućih društava pri izmiravanju nepredviđenih obaveza.

Pristup upravljanja kapitalom Društva uključuje upravljanje sredstvima, obavezama i rizicima na koordiniran način redovnim evaluiranjem razlike između iskazanih i propisanih nivoa kapitala i poduzimanjem odgovarajućih mera koje imaju uticaj na adekvatnost kapitala Društva uzimajući u obzir trenutne ekonomske uslove i karakteristike rizika.

Nije bilo značajnih promena politika i procesa za upravljanje strukturom kapitala tokom godine.

Ciljevi upravljanja rizikom osiguranja i finansijskim rizikom

Rizik osiguranja

Primarni rizik kojem je Društvo izloženo po ugovorima o osiguranju je rizik da stvarne štete i naknade, ili vreme njihovog nastanka, budu različite od očekivanih. Na ovo utiču učestalost i veličina šteta, stvarne isplate naknada i naknadni razvoj dugoročnih šteta. Stoga je cilj Društva da osigura da su rezerve Društva dovoljne za pokriće ovih obaveza.

Politika upravljanja rizikom osiguranja ima za svrhu kontinuirano praćenje izloženosti društva riziku osiguranja, sa ciljem da identifikuje, procenjuje i meri rizike u poslovima osiguranja kojima je Društvo izloženo i da upravlja tim rizicima na način koji će obezbediti trajno održavanje stepena izloženosti rizicima na nivou koji neće ugroziti imovinu i poslovanje, odnosno koji će obezbediti zaštitu interesa osiguranika, korisnika osiguranja, trećih oštećenih lica i drugih poverilaca u skladu sa zakonskom regulativom primenljivom za osiguravajuća društva.

Osnovni prioritet upravljanja rizikom osiguranja je smanjenje mogućnosti nastanka gubitaka. Ciljevi podrazumevaju usaglašenost sa regulativom, smanjenje mogućnosti neadekvatnog ponašanja i nepoštovanje pravila struke.

Vodeći se Odlukom Narodne banke Srbije o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društava za osiguranje, Društvo je donelo Metodologiju i okvir za upravljanje rizicima i okvir za uspostavljanje sistema internih kontrola i povezanost okvira za upravljanje rizicima sa okvirom sistema internih kontrola u okviru koga je definisan generalni portfolio rizika.

U procesima upravljanja rizikom u osiguranju primenjuju se sledeći metodi:

- metod zadržavanja rizika do nivoa maksimalnog samopridržaja,
- metod prenosa (transfera viška rizika u saosiguranje/reosiguranje),
- metod izbegavanja rizika – smanjenje ili izbegavanje preuzimanja u osiguranje određene vrste rizika,
- metod prevencije ostvarenja rizika – izdvajanje dela premije osiguranja u fond preventivne i dodeljivanje sredstava za smanjenje učestalosti i veličine šteta,
- metod diversifikacije portfelja osiguranja i
- metod interne redukcije rizika (razvoj informacionih sistema, razvoj tehničkih sistema podrške – GPS i dr, standardizacija procene šteta, obuka kadrova, i drugo.).

Društvo prati pokazatelje ispunjenosti ovih zahteva na mesečnom nivou.

Prilikom umanjenja rizika od osiguranja putem metode prenosa, a na osnovu maksimalnog samopridržaja u svakoj vrsti osiguranja koja predstavlja gornju granicu zadržavanja rizika, Društvo saosigurava i/ili reosigurava višak rizika kroz ugovore o saosiguranju i/ili reosiguranju. Viškovi rizika, odnosno viškovi šteta za pojedinačni rizik, grupu rizika, deo ili ukupni portfelj određene vrste osiguranja utvrđuju se na osnovu utvrđenog iznosa maksimalno moguće štete. Za sve rizike prenete u reosiguranje procenjuje se maksimalno moguća šteta.

Iako Društvo stupa u ugovore o reosiguranju, nije oslobođeno direktnih obaveza prema osiguranicima te iz toga proizilazi izloženost kreditnom riziku ustupljenog osiguranja, i to do te mere do koje društvo za reosiguranje nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze preuzete po takvim ugovorima o reosiguranju.

5.6. Finansijski instrumenti

Kategorije finansijskih instrumenata na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Finansijska sredstva		
Dugoročni finansijski plasmani (Napomena 3.3.)	438.026	500.903
-finansijska sredstva raspoloživa za prodaja	275.437	419.873
-zajmovi i potraživanja	162.589	81.030
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi (Napomena 3.5.)	6.716.750	7.338.522
-finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.865.466	1.989.705
-zajmovi i potraživanja	1.675.512	1.581.054
-depoziti	3.175.772	3.767.764
Potraživanja od kupaca (Napomena 3.4.)	1.458.215	1.478.434
Ostala potraživanja (Napomena 3.4.)	923.578	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 3.6.)	367.186	184.796
Ukupno	9.903.755	10.323.427
Finansijske obaveze		
Dugoročni krediti i zajmovi	164	121
Kratkoročni krediti (Napomena 3.11.)	-	300.000
Obaveze iz poslovanja (Napomena 3.11.)	833.425	791.337
Ukupno	833.589	1.091.458

U svom poslovanju Društvo je izloženo finansijskim rizicima koji predstavljaju verovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva. Finansijski rizici uključuju kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik koncentracije kao i tržišni rizik (rizik promene deviznog kursa, kamatni rizik i rizik promene cena). Društvo ne koristi izvedene finansijske instrumente ili ostale oblike hedžinga protiv ovih rizika zbog nerazvijenosti finansijskog tržišta u kojem Društvo posluje.

Politike upravljanja svakim od ovih rizika su izložene u narednim paragrafima.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će jedna ugovorna strana prouzrokovati finansijski gubitak drugoj strani usled neispunjenja obaveze koja je dospela. U procesu upravljanja kreditnim rizikom nezavisno se upravlja rizikom boniteta osiguranika i kreditnim rizikom koji proizilazi iz plasmana Društva.

Naime, nezadovoljavajući bonitet osiguranika dovodi do rasta potraživanja Društva što se direktno odražava na finansijski rezultat, te se na osnovu potpune finansijske analize osiguranika procenjuje sposobnost dužnika da izmiruje buduće obaveze i u zavisnosti od toga donosi se odluka o obnovi osiguranja.

Starosna struktura potraživanja po osnovu premije i izloženost kreditnom riziku na dan 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine prikazana je u narednim tabelama:

Na dan 31.12.2012. godine

	RSD 000					
	Nedospelo	0-90	90-180	180-365	preko 365	Ukupno
Neživotno osiguranje	1.124.577	362.138	213.142	206.063	231.829	2.137.748
Životno osiguranje	0	-1.387	0	0	0	-1.387
Saosiguravači	159.975	0	0	0	0	159.975
Akviziteri	871	795	1.053	169	45	2.934
Bruto potraživanja za premiju	1.285.424	361.546	214.194	206.232	231.873	2.299.270
Ispravka potraživanja	(131.808)	(111.030)	(206.438)	(198.764)	(223.477)	(871.517)
Neto potraživanja za premiju	1.153.616	250.516	7.756	7.468	8.396	1.427.753

Na dan 31.12.2011. godine

	RSD 000					
	Nedospelo	0-90	90-180	180-365	preko 365	Ukupno
Neživotno osiguranje	1.209.628	387.494	249.863	298.756	307.050	2.452.791
Životno osiguranje	-	12.811	-	-	-	12.811
Saosiguravači	155.742	-	-	-	-	155.742
Akviziteri	815	814	444	82	72	2.228
Bruto potraživanja za premiju	1.366.185	401.119	250.307	298.838	307.122	2.623.572
Ispravka potraživanja	(189.018)	(154.317)	(239.786)	(286.278)	(294.213)	(1.163.612)
Neto potraživanja za premiju	1.177.167	246.802	10.521	12.560	12.909	1.459.960

Što se tiče plasmana Društva, Društvo prati informacije u vezi pojedinih izdavalaca hartija od vrednosti i nastoji da se u plasmanima nalaze hartije od vrednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom. Bankarski depoziti se ulažu na osnovu ponude i analize boniteta banaka, uz vođenje računa o disperziji deponovanja po bankama. Takođe ugovaraju se instrumenti obezbeđenja kao što su menice, garancije, put opcije i amortizovana glavnica. Pored konstantnog nadgledanja izloženosti Društva kreditnom riziku a u cilju umanjavanja izloženosti kreditnom riziku Društvo primenjuje određene politike i procedure na osnovu principa propisanih od strane Narodne Banke Srbije kao što su Odluka o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje i Odluka o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje. Primenom navedenih odluka ograničena je prekomerna izloženost kreditnom riziku.

Rizik koncentracije

Rizik koncentracije predstavlja rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usled koncentracije izloženosti Društva prema pojedinim licima, grupi povezanih lica i i ukupne izloženosti.

Na dan 31. decembar 2012. i 2011. godine značajna koncentracija plasmana i potraživanja postoji kod sledećih pravnih lica i uglavnom se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske plasmane i potraživanja.

	RSD 000	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja po osnovu plasmana u depozita:		
Societe Genarale Bank	364.012	269.231
Procredit banka	362.215	592.961
Erste banka	359.987	339.825
Komercijalna Banka	353.627	/
Banca Intesa	314.020	297.843
EFG Eurobank	288.148	269.455
Unicredit bank	227.362	541.163
KBC bank	178.390	98.956
Raiffeisen bank	175.966	30.646
Hypo-Alpe Adria	174.108	416.883
Jubmes banka	113.718	106.742
Vojvodanska banka	68.680	40.332
Credy banka	60.573	/
Čačanska banka	50.064	100.852
AIK banka	35.276	115.937
Findomestic banka	30.451	-
Moskovska banka	24.079	81.971
Potraživanja po osnovu plasmana u hartije od vrednosti:		
Erste banka	99.974	-
NLB Continental bank	78.293	72.043
Sojaprotein Bečej	43.523	59.403
Tigar ad Pirot	34.753	42.204
Razvojna Banka Vojvodine	22.182	119.096
Potraživanja po osnovu premije osiguranja:		
Elektrodistribucija Srbije	77.482	21.059
Vode Vojvodine	19.087	18.254
Futura plus	16.818	12.274
Klinički centar Vojvodine	14.935	20
Hemofarm	13.960	1.999

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se definiše kao rizik da će Društvo imati poteškoća u izmirivanju obaveza vezanih za obaveze koje se isplaćuju u novcu ili nekom drugom finansijskom sredstvu. Likvidnost Društva zavisi od strukture bilansa stanja, odnosno usklađivanja priliva i odliva njegovih resursa, sa obzirom na to da je Društvo izloženo dnevnim zahtevima za korišćenje sredstava od strane komitenata.

Društvo primenjuje sledeće procedure u cilju praćenja i umanjenja izloženosti riziku likvidnosti kao i pri upravljanju rizikom likvidnosti:

- Društvo ima politiku praćenja rizika likvidnosti ustanovljenu u skladu sa Odlukom o načinu utvrđivanja i praćenju likvidnosti društva za osiguranje i Odlukom o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje. Primena ove politike se redovno prati kroz redovna izveštavanja prema regulatornim organima
- Stanje gotovinskih računa kao i depozita se razmatra na dnevnom nivou od strane rukovodstva Društva, prilikom čega se utvrđuju kritični dani za likvidnost Društva, odnosno dani kada će doći do značajnog odliva sredstava, na osnovu čega se donose odluke o korišćenju sredstava
- Društvo redovno prati kako strukturu svojih sredstava u skladu sa Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje u cilju osiguravanja da postoje dovoljna sredstva za izmirenje obaveza.
- Društvo drži portfolio izrazito utrživih likvidnih i raznolikih sredstava koja se mogu lako realizovati u slučaju nepredviđenih tokova gotovine.

Rizikom likvidnosti upravlja se različito kod neživotnih i životnih osiguranja. S obzirom da obaveze kod neživotnih osiguranja imaju kraće rokove, sredstva neživotnih osiguranja su dominantno plasirana u kratkoročnu visoko-likvidnu aktivu, odnosno depozite i državne hartije od vrednosti. Kod životnih osiguranja vodi se računa o starosnoj i strukturoj usklađenosti aktive sa obavezama, u skladu sa mogućnostima tržišta, te dominiraju dugoročni plasmani odnosno, obveznice Republike Srbije.

Sledeće tabele predstavljaju pregled strukture dospeća sredstava i obaveza Društva posebno na dan 31. decembar 2012. godine i 31. decembar 2011. godine, na osnovu nediskontovanih ugovorenih obaveza:

Na dan 31.12.2012. godine

RSD 000

	Iskazana vrednost	do godinu dana	od 1 do 3 godine	od 3 do 5 godina	preko 5 godina	bez roka dospeća	Ukupno
Finansijska sredstva							
Dugoročni finan. plasmani							
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	275.437			-	-	275.437	275.437
- zajmovi i potraživanja	162.589	17.515	121.145	10.141	72.731	91	221.623
Kratkoročni finan. plasmani							
- finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.865.466	307.630	1.303.555	447.521	17.026	-	2.075.732
- zajmovi i potraživanja	1.675.512	1.472.509	244.381	-	-	-	1.716.890
- depoziti	3.175.772	3.175.772	-	-	-	-	3.175.772
Potraživanja od kupaca	1.458.215	1.458.215	-	-	-	-	1.458.215
Ostala potraživanja	923.578	67.918	-	-	-	855.660	923.578
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	367.186	367.186	-	-	-	-	367.186
Ukupno finansijska sredstva	9.903.755	6.866.745	1.669.081	457.662	89.757	1.131.188	10.214.433
Finansijske obaveze							
Obaveze iz poslovanja	833.425	833.425	-	-	-	-	833.425
Kratkoročni krediti			-	-	-	-	
Ukupno finansijske obaveze	833.425	833.425	-	-	-	-	833.425

Na dan 31.12.2011. godine

RSD 000

	Iskazana vrednost	do godinu dana	od 1 do 3 godine	od 3 do 5 godina	preko 5 godina	bez roka dospeća	Ukupno
Finansijska sredstva							
Dugoročni finan.plasmani							
- finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	419.873	-	-	-	-	419.873	419.873
- zajmovi i potraživanja	81.030	9.681	35.938	15.416	8.419	58.744	128.198
Kratkoročni finan.plasmani							
- finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha	1.989.705	307.168	949.912	998.635	16.280	-	2.271.995
- zajmovi i potraživanja	1.581.054	1.492.978	112.489	-	-	-	1.633.676
- depoziti	3.767.764	3.767.764	-	-	-	-	3.767.764
Potraživanja od kupaca	1.478.434	1.478.434	-	-	-	-	1.478.434
Ostala potraživanja	820.772	54.288	-	-	-	766.484	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	184.796	184.796	-	-	-	-	184.796
Ukupno finansijska sredstva	10.323.427	7.295.109	1.098.339	1.014.051	24.699	1.273.310	10.705.508
Finansijske obaveze							
Obaveze iz poslovanja	791.337	791.337	-	-	-	-	791.337
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	300.000	300.000	-	-	-	-	300.000
Ukupno finansijske obaveze	1.091.337	1.091.337	-	-	-	-	1.091.337

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik promene fer vrednosti budućih novčanih tokova finansijskog instrumenta usled promena u kamatnim stopama, cenama finansijskih instrumenata i promeni deviznog kursa. Kao što je prethodno pomenuto, tržišni rizik sadrži tri vrste rizika: rizik promena deviznih kurseva, rizik promena kamatnih stopa, i rizik promene tržišnih cena.

Rizik promena deviznog kursa

Rizik promene deviznih kurseva je rizik da će se vrednost finansijskih instrumenata menjati usled promena deviznog kursa. Rizik promene deviznih kurseva prevashodno se odnosi na promene kursa EUR u odnosu na RSD a u vezi sa obveznicama stare devizne štednje, kratkoročnim depozitima, gotovinom i gotovinskim ekvivalentima, kreditima datim zaposlenima, kreditima koje Društvo koristi, i ostalim finansijskim instrumentima. Usled nedostatka aktivnog finansijskog tržišta, Društvo nije u mogućnosti da koristi finansijske instrumente kao hedžing da bi se zaštitilo od izloženosti riziku promene deviznih kurseva, te stoga nastoji da ostvari prirodnu zaštitu od rizika promene deviznih kurseva putem održavanja deviznih potraživanja najmanje u iznosu deviznih obaveza.

U narednoj tabeli prikazana je izloženost Društva prema EUR na dan 31. decembar 2012. i 31. decembar 2011. godine a na osnovu finansijskih sredstava i obaveza:

RSD 000				
	Sredstva		Obaveze	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
EUR	3.578.085	3.315.166	1.624.602	1.486.131

Naredna tabela ilustruje osetljivost dobiti Društva na moguće promene kursa EUR, sa pretpostavkom da su ostale promenljive konstante.

RSD 000				
	Efekti promene kursa EUR			
	+10%		-10%	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobit ili gubitak	195.348	182.904	(195.348)	(182.904)

Rizik promene kamatnih stopa

Rizik promene kamatnih stopa javlja se usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduće tokove gotovine ili na fer vrednost finansijskih instrumenata. Društvo je izloženo riziku promene kamatnih stopa imajući u vidu da je deo ulaganja vezan za promene referentne kamatne stope Narodne Banke Srbije. Društvo prati i procenjuje uticaj promena kamatnih stopa na buduće tokove gotovine ili na fer vrednost finansijskih instrumenata.

Izloženost riziku kamatnih stopa prikazana je u narednim tabelama:

Na dan 31.12.2012. godine

	RSD 000			
	Nekamatonosna	Fiksna kamatna stopa	Varijabilna kamatna stopa	Ukupno
Finansijska sredstva				
Dugoročni finansijski plasmani	275.529	162.497	-	438.026
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi	-	5.871.918	844.832	6.716.750
Potraživanja od kupaca	1.458.215	-	-	1.458.215
Ostala potraživanja	923.578	-	-	923.578
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	367.186	367.186
Ukupno finansijska sredstva	2.657.322	6.034.415	1.212.018	9.903.755
Finansijske obaveze				
Dugoročni krediti i zajmovi	164	-	-	164
Kratkoročni krediti	-	-	-	-
Obaveze iz poslovanja	833.425	-	-	833.425
Ukupno finansijske obaveze	833.589	-	-	833.589
Neto izloženost na dan 31.12.2012. godine	1.823.733	6.034.415	1.212.018	9.070.166

Na dan 31.12.2011. godine

	RSD 000			
	Nekamatonosna	Fiksna kamatna stopa	Varijabilna kamatna stopa	Ukupno
Finansijska sredstva				
Dugoročni finansijski plasmani	419.965	80.938	-	500.903
Kratkoročni finansijski plasmani i zajmovi	-	6.910.522	428.000	7.338.522
Potraživanja od kupaca	1.478.434	-	-	1.478.434
Ostala potraživanja	820.772	-	-	820.772
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	184.796	184.796
Ukupno finansijska sredstva	2.719.171	6.991.460	612.796	10.323.427
Finansijske obaveze				
Dugoročni krediti i zajmovi	121	-	-	121
Tekuća dospeća dugoročnih kredita	-	-	300.000	300.000
Obaveze iz poslovanja	791.337	-	-	791.337
Ukupno finansijske obaveze	791.458	-	300.000	1.091.458
Neto izloženost na dan 31.12.2011. godine	1.927.713	6.991.460	312.796	9.231.969

Naredna tabela ilustruje osetljivost dobiti Društva na moguće promene kamatnih stopa, sa pretpostavkom da su ostale promenljive konstante. Analiza osetljivosti je utvrđena na bazi izloženosti promeni kamatnih stopa instrumenata na dan bilansa stanja. Za obaveze koje se obračunavaju po varijabilnim stopama, analiza je sačinjena pod pretpostavkom da je ukupan iznos obaveza na dan bilansa stanja jednak iznosu za čitav period.

RSD 000

	Efekti promene kamate			
	+1%		-1%	
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.
Dobit ili gubitak	12.120	3.128	(12.120)	(3.128)

Rizik promene tržišnih cena

Rizik promene cena je rizik da će fer vrednost budućih tokova gotovine finansijskog instrumenta varirati usled promena tržišnih cena (osim promena cena prouzrokovanih promenim kamatnih stopa ili deviznih kurseva), bilo da su te promene izazvane faktorima koji su specifični za određen finansijski instrument ili njegovog izdavaoca, ili faktorima koji utiču na sve slične finansijske instrumente kojima se trguje na tržištu.

Izloženost Društva ovom riziku odnosi se na finansijska sredstva čije vrednosti će varirati kao rezultat promena tržišnih cena, a primarno se odnosi na obveznice Republike Srbije kao i učešća u kapitalu ostalih pravnih lica.

Politika Društva u pogledu upravljanja ovim rizikom zasnovana je na prethodno pomenutim odlukama kojima se reguliše upravljanje rizicima društava za osiguranje i odlukama o maksimalnoj visini i vrsti ulaganja kao i na principu diversifikacije ulaganja, s obzirom da Društvo nije u mogućnosti da koristi izvedene finansijske instrumente kako bi se zaštitilo od ovog rizika.

5. 7. Usaglašena i neusaglašena potraživanja

Pregled usaglašanih i neusaglašanih potraživanja sastavljen je prema Izveštaju Centralne komisije o izvršenom popisu imovine i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine.

RSD 000

Potraživanja	Potvrđeni IOS-i	Nevraćeni IOS-i	Osporeni IOS-i
Potraživanja za premiju	1.632.704	652.176	54.980
Ostala potraživanja	136.216	35.470	76.246

5. 8. Stav interne revizije

Stav Interne revizije je da sadržina pojedinačnih bilansnih pozicija u finansijskom izveštaju za period od 01. januara do 31. decembra 2012. godine je prikazana u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/2010).

5. 9. Mišljenje ovlašćenog aktuara

U skladu sa odredbama o redovnom izveštavanju Narodne banke Srbije, Zakona o osiguranju (Službeni glasnik RS br. 55/2004, 61/2005, 101/2007, 107/2009, 99/2011 i 119/12), Društvo je pribavilo mišljenje ovlašćenog aktuara o svojim finansijskim izveštajima i izveštaju o poslovanju za period 01. januar do 31. decembar 2012. godine, kao i mišljenje o saosiguranju i reosiguranju viškova rizika iznad maksimalnog samopridržaja. Mišljenja su izdata na osnovu poslova ovlašćenog aktuara definisanih Zakonom o osiguranju kao i na osnovu Odluke o sadržini mišljenja ovlašćenog aktuara (Službeni glasnik RS br. 19/2005). Konačna ocena aktuara i prateći zaključci su navedeni kao što sledi:

Broj i visina prijavljenih i rešenih šteta

„Rešeno je 92,5% šteta, što je zadovoljavajuće obzirom da se radi o relativno velikom broju prenetih šteta iz prošle godine (više od 9% svih šteta za rešavanje).“ „Ažurnost u isplati data je u tabeli 2.6. koja pokazuje da nema neisplaćenih šteta.“

Margina solventnosti

„Propisana margina solventnosti iznosi 1.215.754.649,37 dinara. Iznos osnovnog kapitala, propisanog članom 28. Zakona o osiguranju, na dan 31.12.2012. godine je 739.168.950,00 dinara i niži je od margine solventnosti. Garantna rezerva iznosi 3.611.691.779,62 dinara i viša je od margine solventnosti, čime su zadovoljene odredbe člana 123. Zakona o osiguranju.“

Garantna rezerva

„Garantna rezerva na dan 31.12.2012. godine iznosi 3.611.691.779,62 dinara.“ „Prema podacima dobijenim od odgovarajućih službi sredstva garantnih rezerve na dan 31.12.2012. godine uložena su i deponovana prema tabeli 4.6“

Merodavan tehnički rezultat

„Ako bi se iskazivao ukupan merodavan tehnički rezultat Društva u celini bio bi 75,38%, što je zadovoljavajuće i moglo bi potvrditi dovoljnost tarifnog sistema. Iz tabele 2.25 proizilazi zadatak da se izvrši analiza uslova i tarifa za sve vrste osiguranja kod kojih je merodavan tehnički rezultat veći od 90%, a posebno za vrste osiguranja kod kojih je ovaj rezultat veći od 100%. Prema tabeli 2.25 negativan merodavan tehnički rezultat imaju samo osiguranje od posledica nezgode, osiguranje plovni objekata, osiguranje od opšte odgovornosti i osiguranje jemstva.“

Likvidnost

„Likvidnost Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ a.d.o. je u izveštajnom periodu bila na zadovoljavajućem nivou. To se vidi iz podataka o pokazateljima likvidnosti koji se od 1. marta 2005. godine dostavljaju Narodnoj banci Srbije prema metodologiji propisanoj Odlukom Guvernera Narodne banke Srbije o načinu utvrđivanja i praćenju likvidnosti društva za osiguranje od 13. januara 2005. godine. Koeficijent likvidnosti u periodu od januara do decembra 2012. godine kretao se u intervalu od 6,40 do 27,65. Društvo u posmatranom periodu nije bilo nelikvidno.“

Dostavljanje akata Narodnoj banci Srbije

„Akta iz člana 58. stav 2. tačka 1. i tačke 3. do 13. Zakona o osiguranju doneta su uz mišljenje ovlašćenog aktuara, primenjivana su u poslovnoj 2012. godini i njihovi predlozi kao i predlozi izmena i dopuna blagovremeno su dostavljani Narodnoj banci Srbije.“

Saosiguranje i reosiguranje viškova rizika iznad maksimalnog samopridržaja

„Analiza ugovorenih reosiguravajućih pokrića u 2012. godini pokazuje da je osiguravač u celini zaštićen, odnosno da su u svim vrstama osiguranja u kojima su prisutni reosigurani viškovi rizika iznad maksimalnog samopridržaja oni obuhvaćeni odgovarajućim ugovorima o reosiguranju.“

Konačna ocena

„Na osnovu podataka prikazanim u finansijskim i drugim izveštajima Društva, može se zaključiti da su podaci prikazani u godišnjem računu za 2012. godinu, a koji se odnose na politiku sprovođenja reosiguranja i saosiguranja, obračun prenosnih premija osiguranja, likvidiranih šteta, rezervacije nastalih i prijavljenih a nelikvidiranih šteta, rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, obračun matematičke rezerve, marginu solventnosti i rezerve za izravnanje rizika utvrđeni na osnovu akata poslovne politike, ekonomskih načela i pravila aktuarske struke, a u skladu sa Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.“

Stabilnost i solventnost u poslovanju obezbeđena je značajno većim iznosom garantnih rezervi od propisane margine solventnosti, a iznos deponovanja ulaganja sredstava tehničkih rezervi obezbeđuje pokrivenost obračunatih tehničkih rezervi. Obezbeđena je likvidnost u celom periodu i ažurnost u isplati šteta. Na osnovu iznetog, proizilazi pozitivno mišljenje.“

5. 10. Nalazi eksterne kontrole

U periodu od 22. novembra 2011. godine do 23. februara 2012.godine Društvo je imalo kontrolu Narodne banke Srbije. Dana 1. marta 2012. godine Društvo je primilo Zapisnik br.VIII-222/1/12 na koji su dostavljene primedbe u predviđenom roku. Konačno rešenje br. 3103 Društvo je primilo 1. juna 2012.godine. Tokom godine Društvo je radilo na otklanjanju nezakonitosti i nepravilnosti iz Rešenja i o tome obaveštavala Narodnu banku u rokovima izrečenim u Rešenju.

5. 11. Sudski sporovi

Na dan 31. decembar 2012. godine protiv Društva se vodi 72 sudska spora (koji nisu iz osnova naknade štete) a iz kojih bi mogla proisteći obaveza za Društvo, uključujući i radne sporove, u ukupnoj vrednosti prema iznosu zahteva u sporu, od približno RSD 47.559 hiljada. Najveći spor odnosi se na radni spor sa zaposlenim koji zahteva nadoknadu štete u iznosu od RSD 9.799 hiljada. Po osnovu procene zastupnika Društva, Društvo je izvršilo rezervisanje za ovaj sudski spor u iznosu od RSD 4.900 hiljada u priloženim finansijskim izveštajima. Preostali iznos sudskih sporova se većim delom odnosi na sporove sa radnicima inicirane tokom 2011. godine i ostale sporove iz prethodnih godina. Ukupna rezervisanja po osnovu sudskih sporova iznose RSD 41.067 hiljada u priloženi finansijskim izveštajima na dan 31. decembar 2012. godine (Napomena 3.14.).

6. Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u dinare, za pojedine glavne valute su bili sledeći:

	31.12.2012.	31.12.2011.
Američki dolar	86,1763	80,8662
Evro	113,7183	104,6409
Engleska funta	139,1901	124,6022
Švajcarski franak	94,1922	85,9121

U Novom Sadu, 26.03.2013. godine

**POMOĆNIK GENERALNOG
DIREKTORA
ZA RAČUNOVODSTVO, POREZE,
FINANSIJSKO IZVEŠTAVANJE I
OPŠTE POSLOVE**
Maurizio Serafini

GENERALNI DIREKTOR



Dr. Jur. Christian Otto Neu

3. GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU DRUŠTVA

Opšti podaci;

Prikaz razvoja i rezultata poslovanja društva, finansijsko stanje i podaci važni za procenu stanja imovine;

Opis očekivanog razvoja društva u narednom periodu, promena u poslovnim politikama društva i glavnih rizika i pretnji kojima je poslovanje društva izloženo;

Važniji poslovni događaji koji su nastupili nakon proteka poslovne godine za koju je izveštaj pripremljen;

Značajniji poslovi sa povezanim licima;

Aktivnosti društva na polju istraživanja i razvoja;

Podaci o stečenim sopstvenim akcijama;

Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja

Opšti podaci

Poslovno ime: DDOR Novi Sad a.d.o.

Sedište i adresa: Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina 8

Matični broj: 08194815

PIB: 101633677

Web sajt i e-mail adresa: www.ddor.co.rs; info@ddor.co.rs

Broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata: BD 30620/2005

Delatnost (šifra i opis): 6512 - neživotno osiguranje

Broj zaposlenih (prosečan broj u 2012. godini): 1.490

Broj akcionara (na dan 31.12.2012.): 3

Deset najvećih akcionara (na dan 31.12.2012.):

R.br.	Ime i prezime (poslovno ime)	broj akcija	učešće u kapitalu
1.	FONDIARIA-SAI,	2.114.285 akcija,	99.99343%
2.	NPCO D.O.O. u stečaju (zaloga prvog reda)	115 akcija,	0.00544%
3.	BDD M&V INVESTMENTS AD	24 akcije,	0.00114%

Vrednost osnovnog kapitala (000 RSD): Osnovni akcijski kapital 2.579.597.280 RSD

Broj izdatih akcija - obične: 2.114.424

ISIN broj: RSDDORE36727 CIF kod: ESVUFR

Podaci o zavisnim društvima (pet najznačajnijih subjekata konsolidacije):

r.br.	Poslovno ime	Sedište i poslovna adresa
-------	--------------	---------------------------

1.	"DDOR Auto" d.o.o.,	Novi Sad, Bulevar Mihajla Pupina 127/XIV
----	---------------------	--

Poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće:

ERNST & YOUNG d.o.o., Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 115 D

Naziv organizovanog tržišta na koje su uključene akcije: Beogradska berza, Novi Beograd, Omladinskih brigada 1

Verodostojan prikaz razvoja i rezultata poslovanja društva, finansijsko stanje i podaci važni za procenu stanja imovine

Društvo profitabilno posluje i na tom osnovu uvećava kapital, čiji iznos znatno prevazilazi propisani minimum u pogledu solventnosti. Sredstva Društva su visoko likvidna.

Opis očekivanog razvoja društva u narednom periodu, promena u poslovnim politikama društva i glavnih rizika i pretnji kojima je poslovanje društva izloženo

Društvo ostaje na mestu jednog od lidera osiguranja u Srbiji, jer i nakon privatizacije nastavlja sa politikom brze isplate poštenog iznosa štete, uz nešto oprezniji pristup u preuzimanju rizika i ulaganjima.

Važniji poslovni događaji koji su nastupili nakon proteka poslovne godine za koju je izveštaj pripremljen

Nije bilo takvih događaja.

Značajniji poslovi sa povezanim licima

„DDOR NOVI SAD“ štiti svoj portfelj osiguranja isključivo kroz ugovore o reosiguranju zaključene sa društvom za reosiguranje „DDOR RE“, Novi Sad, a koje je isto deo „Fondiarica-SAI“ (sada „Unipol Grupe“).

Aktivnosti društva na polju istraživanja i razvoja

Društvo neprekidno istražuje tržište, te na osnovu tih informacija preispituje i prilagodjava asortiman proizvoda i usluga (uz potpuno uvažavanje pravila struke osiguranja).

Podaci o stečenim sopstvenim akcijama

Društvo tokom 2012. godine nije sticalo sopstvene akcije ni po kom osnovu.

Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja

Akcionarsko društvo za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad u svom poslovanju i korporativnom upravljanju primenjuje sopstveni Kodeks korporativnog upravljanja, koji je usvojio Odbor direktora „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad i čiji tekst je javno dostupan na internet stranici Društva.

Pomenutim Kodeksom uspostavljeni su principi organizovanja korporativnog upravljanja kako bi se upravljanje učinilo što transparentnijim i kako bi se društveno odgovorno poslovanje Kompanije sprovodilo uz adekvatnu zaštitu interesa akcionara, poverilaca, zaposlenih, uprave i klijenata.

Primenom Kodeksa korporativnog upravljanja u „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad uobličavaju se dobri poslovni običaji u domenu korporativnog upravljanja, koji treba da omoguće konzistentnost sistema kontrole i jačanje poveranja akcionara u „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad, a sve u cilju dugoročnog poslovnog razvoja Društva.

Organi Društva ulažu napore da principi ustanovljeni Kodeksom, kada za tim postoji potreba, budu detaljnije razrađeni u okvirima drugih opštih akata Društva.

U samoj primeni, ne postoje odstupanja od pravila Kodeksa korporativnog upravljanja.

GENERALNI DIREKTOR
Dr jur. Christian Otto Neu

4. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

Prema našem najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen je uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva, uključujući i društva koja su uključena u konsolidovane izveštaje.

Lice odgovorno za sastavljanje
godišnjeg izveštaja:

DDOR Novi Sad a.d.o.

Pomoćnik Generalnog direktora
za računovodstvo, poreze, finansijsko izveštavanje
i opšte poslove

Maurizio Serafini.

Zakonski zastupnik:

DDOR Novi Sad a.d.o.

Generalni direktor

Dr.Jur.Christian Otto Neu

5. ODLUKA NADLEŽNOG ORGANA DRUŠTVA O USVAJANJU GODIŠNJIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

SKUPŠTINA

SK-13/1
DANA: 29.04.2013. GODINE
NOVI SAD

Na osnovu člana 24. stav 1. tačka 8. Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad, Skupština akcionara je na redovnoj godišnjoj sednici održanoj 29.04.2013. godine donela sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju i finansijski izveštaji „DDOR Novi Sad“ a.d.o. Novi Sad za 2012. godinu i Konsolidovani finansijski izveštaji.
2. Tekstovi izveštaja iz tačke 1. čine sastavni deo ove Odluke i, u skladu sa članom 156. Zakona o osiguranju, dostavljaju se Narodnoj banci Srbije.

PREDSEDNIK SKUPŠTINE
Maurizio Serafini



DDOR NOVI SAD
NOVI SAD
32



Akcionarsko društvo
za osiguranje "DDOR Novi Sad"
Novi Sad

6. ODLUKA O RASPODELI DOBITI ILI POKRIĆU GUBITKA

SKUPŠTINA

SK-13/6

DANA: 29.04.2013. GODINE
NOVI SAD

Na osnovu člana 24. stav 1. tačka 7. Statuta Akcionarskog društva za osiguranje „DDOR Novi Sad“ Novi Sad, Skupština akcionara je na redovnoj godišnjoj sednici održanoj 29.04.2013. godine donela sledeću

**ODLUKU
O RASPODELI BRUTO DOBITI U 2012. GODINI**

1. Bruto dobiti za 2012. godinu u iznosu od 152.436.245.12 dinara, iz koje se nadoknađuje porez na dobit u iznosu od 2.939.979.00 dinara, dodaje se dobit po osnovu odloženih poreskih sredstva u iznosu od 114.216.831.51 dinara, što čini neto dobit od 263.713.097.63 dinara.

Neto dobit u iznosu od 263.713.097.63 dinara čini dobit neživotnog osiguranja u iznosu od 339.812.095.63 dinara i gubitak životnog osiguranja od 76.098.998.00 din.

2. Ostvareni gubitak u osiguranju života za 2012. godinu, koji iznosi 76.098.998.00 dinara pokriva se na teret neraspređene dobiti života iz ranijih godina u iznosu od 29.362.252.02, a iznos od 46.736.745.98 dinara iz neraspređene dobiti neživotnih osiguranja. Ostatak neto dobiti u iznosu od 293.075.349.65 dinara usmerava se u neraspređenu dobit neživotnih osiguranja.
3. Odluka o raspodeli bruto dobiti u 2012. godini, saglasno članu 156. Zakona o osiguranju, dostavlja se Narodnoj banci Srbije.



PREĐSEDNIK SKUPŠTINE

Maurizio Serafini

Javno društvo je dužno da sastavi Godišnji izveštaj, objavi javnosti i dostavi ga Komisiji, a regulisanom tržištu, odnosno MTP, dostavlja ovaj izveštaj ukoliko su hartije od vrednosti tog društva uključene u trgovanje, i to najkasnije četiri meseca nakon završetka svake poslovne godine, kao i da obezbedi da godišnji finansijski izveštaj bude dostupan javnosti tokom najmanje pet godina od dana objavljivanja.

Društvo odgovara za tačnost i istinitost podataka navedenih u Godišnjem izveštaju.

U Novom Sadu, April 2013. god.

Zakonski zastupnik:

DDOR Novi Sad a.d.o.

Generalni direktor



Dr. Jur. Christian Otto Neu

