

Naziv pravnog lica: **AMS Osiguranje a.d.o.**

Sedište: Beograd

Matični broj: 17176471

Šifra delatnosti: 66030

Poreski identifikacioni broj: 100000563

**BILANS STANJA**  
na dan 30.06.2007.godine

Grupa računa	Pozicija	AOP	IZNOS	
			31.12.2006	30.06.2007
1	2	3	4	5
	A K T I V A A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	1	507.341.624,00	521.585.077,00
0	I. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	2		
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	3	18.719.448,00	38.625.324,00
12	III. GUDVIL (GOODWILL)	4		
2	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA (006+007+008)	5	404.140.488,00	385.868.478,00
020, 022, 023, 026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	6	229.857.197,00	264.605.069,00
021, 027 deo, 028 deo	2. Biološka sredstva	7		
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	8	174.283.291,00	121.263.409,00
3	V. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	9	84.481.688,00	97.091.276,00
	1. Učešća u kapitalu (011+012+013)	10		11.890.700,00
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	11		
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	12		
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	13		11.890.700,00
	2. Ostali dugoročni finansijski plasmani (015+016+017)	14	84.481.688,00	85.200.576,00
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	15		
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	16		
od 034 do 038, osim 037, i 039 deo	v) ostali dugoročni finansijski plasmani	17	84.481.688,00	85.200.576,00
	B. OBRтна IMOVINA - POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	18	494.670.716,00	706.069.977,00
10, 13, 15	I. ZALIHE	19	3.349.031,00	9.830.831,00
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	20		
	III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	21	491.321.684,00	696.239.146,00
20, 21 i 22, osim 223	1. Potraživanja	22	75.665.476,00	150.088.727,00
223	2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	23	8.005.701,00	5.908.209,00
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	24	191.961.557,00	379.427.576,00
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	25		
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	26		247.599,00
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	27	191.961.557,00	379.179.977,00
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	28	120.461.618,00	47.434.456,00

26	5. Porez na dodatu vrednost	29		
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	30	10.702.766,00	18.293.968,00
274	7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	31	80.294.544,00	90.856.187,00
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	32		
276	9. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	33	4.230.023,00	4.230.023,00
278	IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	34		
	V. POSLOVNA IMOVINA (001 + 018)	35	1.002.012.340,00	1.227.655.054,00
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	36		
	D. UKUPNA AKTIVA (035 + 036)	37	1.002.012.340,00	1.227.655.054,00
88	Đ. VANBILANSNA AKTIVA	38		
	P A S I V A A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-113-114)	101	415.815.517,00	533.436.999,00
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103 + 104 + 105 + 106)	102	318.047.493,00	414.578.493,00
300	1. Akcijski kapital	103	318.047.493,00	414.578.493,00
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		
31	II. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	107		
32	III. REZERVE	108	500.000,00	500.000,00
33	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	67.069.570,00	61.157.663,00
34	V. NERASPOREĐENA DOBIT (111 + 112)	110	30.198.454,00	57.200.842,00
340	1. Neraspoređena dobit ranijih godina	111	3.485.892,00	3.507.804,00
341 i 342	2. Neraspoređena dobit tekuće godine	112	26.712.562,00	53.693.039,00
35	VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	113		
037 i 237	VII. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	114		
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (116+122+126+135+145)	115	586.196.823,00	694.218.055,00
	I. DUGOROČNA REZERVISANJA (117+118+119+120+121)	116	14.484.996,00	13.831.086,00
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	117		
401	2. Rezervisanja za učešće u dobiti	118		
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	119	47.918,00	2.411,00
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	120		
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	121	14.437.078,00	13.828.675,00
	II. DUGOROČNE OBAVEZE (123 + 124 + 125)	122		2.027.166,00
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	123		
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	124		
410 i od 413 do 419	v) ostale dugoročne obaveze	125		2.027.166,00
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE (127+131+132+133+134)	126	22.293.770,00	51.045.835,00
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (128 + 129 + 130)	127		
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	128		
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	129		
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	130		
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	131		
43	3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	132		
44, 45, 46, 47, osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	133	22.293.770,00	45.156.680,00

474	5. Obaveze za porez iz rezultata	134		5.889.154,00
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA(136+140+144)	135	549.095.417,00	621.079.420,00
	1. Prenosne premije (137 + 138 + 139)	136	410.676.785,00	466.187.507,00
490	a) životnih osiguranja	137		
491	b) neživotnih osiguranja	138	410.676.785,00	466.187.507,00
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	139		
	2. Rezervisane štete (141 + 142 + 143)	140	138.415.002,00	154.686.137,00
493	a) životnih osiguranja	141		
494	b) neživotnih osiguranja	142	138.415.002,00	154.686.137,00
495	v) udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	143		
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	144	3.629,00	205.777,00
497	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	145	322.640,00	6.234.548,00
	V. UKUPNA PASIVA (101 + 115)	146	1.002.012.340,00	1.227.655.054,00
89	G. VANBILANSNA PASIVA	147		

U Beogradu  
dana 15.07.2007

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Generalni direktor

Naziv pravnog lica: **AMS Osiguranje a.d.o.**

Sedište: Beograd

Matični broj: 17176471

Šifra delatnosti: 66030

Poreski identifikacioni broj: 100000563

**BILANS USPEHA**  
na dan 30.06.2007.godine

Grupa računa 1	Pozicija 2	AOP 3	IZNOS	
			31.12.2006 4	30.06.2007 5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	397.950.947,00	428.302.374,00
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	376.315.182,00	395.888.008,00
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203		
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204	398.502.699,00	457.970.057,00
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206	6.414.529,00	6.571.328,00
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	15.772.988,00	55.510.721,00
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209		
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210		
514,53	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. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213		
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214		
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215		
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	4.500,00	
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	9.066.112,00	18.816.559,00
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	12.565.152,00	13.597.807,00
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	194.146.726,00	238.861.581,00
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	21.302.347,00	25.360.103,00
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221		
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222		

502	1.3. Doprinos za preventivu	223	3.886.463,00	4.791.510,00
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224	278.984,00	431.793,00
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225	17.136.900,00	20.136.800,00
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	202.960.029,00	193.548.889,00
510,51	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229		
520, 521, 522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	178.150.479,00	166.293.264,00
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete - udeli u štetama saosiguranja	231		
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete - udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232		
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.5. Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233	24.817.967,00	27.255.625,00
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	8.417,00	
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		8.060.887,00
	3. Rezervisane štete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	29.750.297,00	
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238		
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239		
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240	17.625.338,00	64.794.562,00
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241	47.375.634,00	56.733.674,00
516,53	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243		
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih šteta - udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244		
637, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta - udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245		
607,65	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.658.275,00	6.500.000,00
517,53	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247		
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248	647.313,00	45.507,00
518,53	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	6.940.235,00	18.437.209,00
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251		
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252	203.804.220,00	189.440.793,00
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253		
	B.TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	169.870.531,00	204.386.674,00
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	138.391.591,00	172.722.179,00
542 deo	1.1. Provizije	256		
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257	139.968.622,00	183.283.823,00
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	258	1.577.031,00	10.561.644,00

274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	259		
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	31.479.078,00	31.664.495,00
530	2.1. Amortizacija	261	968.111,00	818.152,00
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262	8.241.739,00	6.961.516,00
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	22.269.229,00	23.884.826,00
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		
605,65	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	138,00	
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267	33.933.689,00	
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		14.945.882,00
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	269.214,00	742.684,00
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	106.679,00	900.176,00
67,68	V. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	16.599.466,00	81.461.980,00
57,58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	11.618.989,00	7.467.063,00
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	39.076.703,00	58.891.543,00
	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		
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	39.076.703,00	58.891.543,00
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		
	D. POREZ NA DOBITAK	279		
721	1. Porez na dobitak	280	3.907.670,00	5.889.154,00
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281		690.650,00
352	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	35.169.032,00	53.693.039,00
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		
	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		
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289		

U Beogradu  
dana 15.07.2007

Lice odgovorno za sastavljanje bilansa

Generalni direktor