

Na osnovu člana 67. stav 1. Zakona o tržištu HOV i drugih finansijskih instrumenata (Sl glasnik RS br. 47/2006) i odredaba Pravilnika o sadržini i načinu izveštavanja javnih društava i obaveštavanju o posedovanju akcija sa pravom glasa Akcionarskog društva za osiguranje „Triglav Kopaonik”, ul. Kralja Petra br.28., kao privredno društvo čije su akcije uključene na organizovano tržište – Beogradsku berzu a.d. Beograd vrši

**OBJAVLJIVANJE GODIŠNJEG IZVEŠTAJA
AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE „TRIGLAV KOPAONIK”
ZA POSLOVNU 2008. GODINU**

I OPŠTI PODACI

1. Poslovno ime, sedište i adresa, matični broj i PIB:
Akcionarsko društvo za osiguranje ”Triglav Kopaonik”;
Beograd; ul.Kralja Petra br.28;
matični broj: 07082428; PIB: 100000555 ;
2. Web site i e-mail adresa: www.triglav.rs; office@triglav.rs;
3. Broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata: BD 46471/2005 od 20.07.2005. godine;
4. Delatnost (šifra i opis): 66030 - ostala osiguranja;
5. Broj zaposlenih (na dan 31.12.2008. godine): 587
6. Broj akcionara (na dan 31.12.2008. godine): 2
7. Akcionar Društva sa većinskim učešćem u kapitalu (sa 31.12.2008. godine): Zavarovalnica “Triglav” d.d. Ljubljana , Miklošičeva 19 , u vlasništvu 882.444 akcije, sa 99,99986% učešća u akcijskom kapitalu
8. Visina (vrednost) osnovnog kapitala (sa 31.12.2008. godine): 640.864.640 RSD
9. Broj izdatih akcija: 882.445 komada običnih akcija, nominalna vrednost akcije: 680,00 dinara, CFI kod : ESVUFR , ISIN broj : RSKPNOE88601
10. Podaci o zavisnom društvu:
Preduzeće za trgovinu i usluge »Kopaonik Trade« d.o.o. Beograd, Kralja Petra 28.
11. Revizorska kuća koja je revidirala finansijski izveštaj Društva za 2007. godinu
KPMG d.o.o. Beograd, Studentski trg 4
12. Organizovano tržište na kom se trguje akcijama Banke:
Beogradska berza AD BEOGRAD, Omladinskih brigada broj 1

II PODACI O UPRAVI DRUŠTVA

Članovi Uprave Društva su:

1. Milan Skok, predsednik Upravnog odbora, univerzitetski diplomirani ekonomista, sa prebivalištem u Celju, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, član je Nadzornog odbora Atletskog saveza Slovenije i Upravnog odbora AD “Kladivar” Celje, ne poseduje akcije u akcionarskom društvu.
2. Andreja Pelc, univerzitetski diplomirani ekonomista, zaposlena u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, radi na poslovima izvršenog direktora za marketing i prodaju životnih osiguranja, ne poseduje akcije u Društvu, nije član upravnog ili nadzornog odbora u drugim firmama.
3. Andrej Naglič, član Upravnog odbora do 23.04.2008. godine, univerzitetski diplomirani pravnik, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao savetnik za opšte i pravne poslove u kabinetu predsednika Uprave, ne poseduje akcije u Društvu..
4. Jože Obersnel, član Upravnog odbora od 23.04.2008. godine, univerzitetski diplomirani ekonomista, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao savetnik za strateška ulaganja, ne poseduje akcije u Društvu.
5. Zoran Popović, zaposlen u Triglav Kopaonik a.d.o. na mestu direktora Društva od 27.03.2008. godine, a od 23.04.2008. godine na mestu generalnog direktora Društva, diplomirani ekonomista, sa prebivalištem u Beogradu, ne poseduje akcije u Društvu. Do 26.03.2008. godine direktor je bio Zoran Lučić, diplomirani ekonomista, sa prebivalištem u Beogradu, ne poseduje akcije u Društvu.

Članovi Nadzornog odbora su:

1. Vladimir Miša Čeplak, predsednik Nadzornog odbora, univerzitetski diplomirani sociolog, diplomirani novinar i magistar ekonomije, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, član je Uprave

Zavarovalnice "Triglav", predsednik je Nadzornog odbora "Triglav" zdravstveno osiguranje i član je Nadzornog odbora "Triglav osiguranje Rijeka", takođe je član ispitnih komisija za licenciranje zastupnika u osiguranju pri Udruženju osiguravača Slovenije, ne poseduje akcije u Društvu.

2. Dragomir Ljubojević, univerzitetski diplomirani ekonomista, zaposlen u Zavarovalnici "Triglav" dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao izvršni direktor za strateška ulaganja, ne poseduje akcije u Društvu.
3. Mišo Dubljević, univerzitetski diplomirani inženjer elektrotehnike, zaposlen u Zavarovalnici "Triglav" dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, na poslovima asistenta predsednika Borda, ne poseduje akcije u Društvu

Broj i procenat akcija koje poseduju : Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne poseduju akcije Društva.

Uprava i Nadzorni odbor Društva prihvatili su primenu Kodeksa korporativnog upravljanja i Kodeksa poslovne etike (Sl. glasnik RS br.1/2006).

III PODACI O POSLOVANJU DRUŠTVA U 2008. GODINI

1.Uprava konstatuje da se poslovanje obavljalo u skladu sa usvojenom poslovnom politikom

2. Analiza poslovanja u 2008. godini

- Rezultat poslovanja je dobitak u iznosu od 1.564 hiljada dinara.

- Ostvaren prihod od premije osiguranja iznosi 1.705 miliona RSD. Društvo se bavi poslovima osiguranja: života, zdravstveno putno osiguranje, osiguranje od posledice nezgode, motornih vozila i obavezno osiguranje od odgovornosti u saobraćaju i ostala osiguranja imovine;

- Likvidnost I stepena: gotovina /kratkoročne obaveze na dan 31.12.2008. je 18,51 ili 1.850,86%;

- Likvidnost II stepena: obrtna imovina/kratkoročne obaveze na dan 31.12.2008. je 51,92 ili 5.192,08%;

- Ekonomičnost: troškovi sprovođenja osiguranja/ostvarena premija je 0,44

- Produktivnost: merena brojem osiguranja po zaposlenom radniku je 326, a ostvarena premija po radniku iznosi 3,5 miliona RSD;

- Stepen zaduženosti : kratkoročne i dugoročne obaveze/pasiva iznosi 1,66%;

- Neto obrtni kapital : obrtna imovina-kratkoročne obaveze iznosi 1.968.463 dinara;

- U toku 2008. godine nije se trgovalo akcijama Društva;

- Društvo nije isplaćivalo dividende u prethodne tri godine;

3. -

4. Aktiva, odnosno pasiva veća je u odnosu na 31.12.2007.godine za 33,31%;

5. Društvo je u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i Odlukom NBS izvršilo procenjivanje bilansnih pozicija tako da ne očekuje troškove koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju Društva;

6. Društvo nema niti je imalo sopstvene akcije;

7. -

8. Društvo formira i koristi rezerve u skladu sa zakonskim propisima.

Ukupne tehničke rezerve na dan 31.12.2008. godine iznosile su 1.502.080.288 dinara i veće su za 41,40 % u odnosu na tehničke rezerve 31.12.2007.godine. Tehničke rezerve na dan 31.12.2008. godine iznose 88,09% od ostvarene premije osiguranja u 2008. godini, što je nešto manje u odnosu na 2007. godinu kada su tehničke rezerve iznosile 92,67% ostvarene premije osiguranja. Cilj Društva je da formira tehničke rezerve u visini godišnje premije osiguranja. Garantna rezerva na dan 31.12.2008. godine iznosi 735,8 miliona dinara.

9. Na godišnjoj sednici Skupštine Društva održanoj dana 23.04.2008. godine doneta je Odluka o distribuciji bez javne ponude običnih akcija XIV emisije postojećim akcionarima radi povećanja osnovnog kapitala u ukupnom obimu od 149.999.670,00 dinara.

Na godišnjoj sednici Skupštine akcionara Akcionarskog društva za osiguranje „Triglav Kopaonik“ održanoj dana 24.04.2009.godine usvojen je Izveštaj ovlašćenog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja "Triglav Kopaonik" a.d.o. sa stanjem na dan 31.12.2008. godine.

10. Na vanrednoj sednici Skupštine dana 26.03.2008. godine doneta je Odluka o razrešenju direktora Društva Zorana Lučića i o imenovanju Zorana Popovića za generalnog direktora Društva.

NAPOMENA: Društvo odgovara za tačnost i istinitost podataka navedenih u ovom Izveštaju.

Beograd, 14.07.2009. godine

Generalni direktor

Zoran Popović