

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 2009. 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 31.12.2009. godine): 484
6. Broj akcionara (na dan 31.12.2009. godine): 2
7. Akcionar Društva sa većinskim učešćem u kapitalu (sa 31.12.2009. godine): Zavarovalnica “Triglav” d.d. Ljubljana , Miklošičeva 19 , u vlasništvu 882.444 akcije, sa 99,99986% učešća u akcijskom kapitalu. Društvo poseduje i 60.003 akcija društvenog kapitala u akcijskom fondu.
8. Visina (vrednost) osnovnog kapitala (sa 31.12.2009. 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. u stečaju, Beograd, Kralja Petra 28.
11. Revizorska kuća koja je revidirala finansijski izveštaj Društva za 2009. godinu
KPMG d.o.o. Beograd, ul. Kraljice Natalije 11
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 u 2009. godini su bili:

1. Milan Skok, 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. Isplaćena mu je neto naknada za rad u Upravnom odboru u 2009.godini.
2. Andreja Pelc, 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 privrednim društvima ili organizacijama. Isplaćena joj je neto naknada za rad u Upravnom odboru u 2009. godini.
3. Jože Obersnel, univerzitetski diplomirani ekonomista, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao ovlašćenik Uprave, član je Nadzornog odbora Triglav Pojištovne, Brno, Triglav osiguranja, Zagreb, Sava Kranj d.d., član je Upravnog odbora Triglav Krajine Kopaonik, Banja Luka, ne poseduje akcije u Društvu. Isplaćena mu je neto naknada za rad u Upravnom odboru u 2009. godini.
4. Zoran Popović, zaposlen u Triglav Kopaonik a.d.o. na mestu generalnog direktora Društva, diplomirani ekonomista, sa prebivalištem u Beogradu, ne poseduje akcije u Društvu.

Članovi Nadzornog odbora u 2009. godini su bili:

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” zadržavstveno osiguranje, Triglav BH osiguranje, Triglav osiguranje Zagreb i član Nadzornog odbora Abanka Vipava, d.d., takodje je član ispitnih komisija za licenciranje zastupnika u osiguranju pri Udruženju osiguravača Slovenije, ne poseduje akcije u Društvu. Isplaćena mu je neto naknada za rad u Nadzornom odboru u 2009. godini.
2. Dragomir Ljubojević, univerzitetski diplomirani ekonomista, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” dd, Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao savetnik za upravljanje zavisnim društvima, član je Odbora direktora Lovčen osiguranja,

Podgorica, Vardar osiguranja Skoplje, predsednik je Skupštine akcionara Triglav Kopaonik a.d.o, ne poseduje akcije u Društvu. Isplaćena mu je neto naknada za rad u Nadzornom odboru u 2009. godini.

3. Mišo Dubljević, član nadzornog odbora do 22.09.2009. godine, univerzitetski diplomirani inženjer elektrotehnike, ne poseduje akcije u Društvu. Isplaćena mu je neto naknada za rad u Nadzornom odboru u 2009. godini.
4. Miroslav Ribič, član nadzornog odbora od 22.09.2009. godine, magistar politologije, zaposlen u Zavarovalnici Triglav d.d. Ljubljana, Miklošičeva br. 19, na poslovima vodje korporativnog upravljanja, 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 2009. GODINI

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

2. Analiza poslovanja u 2009. godini

- Rezultat poslovanja je dobitak u iznosu od 12.417 hiljada dinara.

- Ostvaren prihod od premije osiguranja iznosi 1.774 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 31.12.2009. je 9,4982;

- Likvidnost II stepena: obrtna imovina/kratkoročne obaveze na dan 31.12.2009. je 29,4387;

- Ekonomičnost: troškovi sprovođenja osiguranja/ostvarena premija je 0,52

- Produktivnost: merena brojem osiguranja po zaposlenom radniku je 399, a ostvarena premija po radniku iznosi 3,5 miliona RSD;

- Stepen zaduženosti : kratkoročne i dugoročne obaveze/pasiva iznosi 0,72%;

- Neto obrtni kapital : obrtna imovina-kratkoročne obaveze iznosi 2.161.646 dinara;

- U toku 2009. godine nije se trgovalo akcijama Društva;

- Društvo nije isplaćivalo dividende u prethodne tri godine;

3. -

4. Aktiva, odnosno pasiva veća je u odnosu na 31.12.2008.godine za 15,06%;

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.

Tehničke rezerve neživotnih osiguranja iznosile su na dan 31.12.2009. godine 1.722.006.063 dinara i veće su za 18,87% u odnosu na 31.12.2008. godine. Tehničke rezerve životnih osiguranja iznosile su na dan 31.12.2009. godine 64.638.973 dinara i veće su za 20,87% u odnosu na 31.12.2008. godine. Ukupne tehničke rezerve na dan 31.12.2009. godine iznosile su 1.786.645.037 dinara i veće su za 18,94% u odnosu na tehničke rezerve ostvarene na dan 31.12.2008. godine. Tehničke rezerve na dan 31.12.2009. godine iznosile su 100,71% od ostvarene premije osiguranja u 2009. godini, što je za 12,62 % više u odnosu na 2008. godinu kada su tehničke rezerve iznosile 88,09% ostvarene premije osiguranja. Društvo je ostvarilo cilj da formira tehničke rezerve koje su veće od godišnje premije osiguranja. Garantna rezerva na dan 31.12.2009. godine iznosi 740.627.690,92 dinara.

9. Na godišnjoj sednici Skupštine akcionara Akcionarskog društva za osiguranje „Triglav Kopaonik“ održanoj dana 29.04.2009.godine usvojen je Izveštaj o poslovanju i Izveštaj ovlašćenog revizora KPMG d.o.o. Beograd o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja "Triglav Kopaonik" a.d.o. sa stanjem na dan 31.12.2009. godine.

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

Beograd, 09.08.2010. godine

Za Generalnog direktora

Predrag Bobera
po ovlašćenju del. br. 2257/2010 od
02.07.2010. godine

Prokurista

Ian Harrocks