

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 2007. 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.co.yu; office@triglav.co.yu;**
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 31.12.2007. godine): **422**
6. Broj akcionara (na dan 31.12.2007. godine): **2**
7. Akcionar Društva sa većinskim učešćem u kapitalu (sa 31.12.2007. godine): **Zavarovalnica “Triglav” d.d. Ljubljana , Miklošičeva 19 , u vlasništvu 692.571 akcija, sa 99,99986% učešća u akcijskom kapitalu**
8. Visina (vrednost) osnovnog kapitala (sa 31.12.2007. godine): **594.534 hiljada RSD**
9. Broj izdatih akcija: **692.572 komada običnih akcija**, nominalna vrednost akcije: **790,00** 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. Od 24.04.2008. godine član Upravnog odbora je Jože Obersnel, univerzitetski diplomirani ekonomista, sa prebivalištem u Bledu, zaposlen u Zavarovalnici “Triglav” d.d., Ljubljana, Miklošičeva br. 19, kao savetnik za strateška ulaganja, ne poseduje akcije u Društvu. Nije član upravnog ili nadzornog odbora u drugim firmama u Republici Srbiji.
4. Zoran Popović, generalni direktor Društva od 27.03.2008. godine, 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 2007. GODINI

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

2. Analiza poslovanja u 2007. godini

- Ukupan prihod u 2007. godini veći je za 9,38% u odnosu na prethodan period, a ukupni rashodi veći su za 19,48% u odnosu na prethodni period. Rezultat poslovanja je gubitak u iznosu od 91 milion dinara. Glavni razlog za iskazani gubitak je veliki iznos nenaplaćenih potraživanja i rashodi koji su formirani na osnovu toga, kao i povećano rezervisanje za nastale neprijavljene štete zbog prve primene Chain ladder metode;

- Ostvaren prihod od premije osiguranja iznosi 1.146 miliona RSD. Društvo se bavi poslovima osiguranja: života, nezgode, motornih vozila i obaveznio osiguranje od odgovornosti u saobraćaju i ostala osiguranja imovine;

- Prosečan koeficijent likvidnosti u 2007. godini računat po metodologiji NBS iznosi 62.21;

- Likvidnost I stepena: gotovina/kratkoročne obaveze na dan 31.12.2007. je 13,57;

- Likvidnost II stepena: obrtna imovina/kratkoročne obaveze na dan 31.12.2007. je 26,14;

- Ekonomičnost: troškovi sprovođenja osiguranja/ostvarena premija je 0,43

- Produktivnost: merena brojem osiguranja po zaposlenom radniku je 269, a ostvarena premija po radniku iznosi 3,3 miliona RSD;

- Stepenn zaduženosti : kratkoročne i dugoročne obaveze/pasiva iznosi 3,23%;

- Neto obrtni kapital : obrtna imovina-kratkoročne obaveze iznosi 1.410 miliona dinara;

- Cena akcija: u toku 2007. godine nije se trgovalo akcijama Društva;

- Tržišna kapitalizacija: 692.572 akcije X 2.282 iznosi 1.580 miliona RSD;

- Gubitak po akciji iznosi 125 dinara;

- Društvo nije isplaćivalo dividende u prethodne tri godine;

3. -

4. Aktiva, odnosno pasiva veća je u odnosu na 31.12.2006.godine za 23,99% po osnovu povećanja tehničkih rezervi ;

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. U toku 2007. godine u informacione tehnologije uloženo je oko 5,2 miliona RSD;

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

Ukupne tehničke rezerve na dan 31.12.2007. godine iznose 1.062 miliona dinara i veće su za 42,8% u odnosu na tehničke rezerve 31.12.2006.godine. Garantna rezerva na dan 31.12.2007. godine iznosi 596,8 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.

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, 12.05.2008. godine

Generalni direktor

Zoran Popović