

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA GENERALI BASIC, BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Basic, Beograd (u daljem tekstu „Fond“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2019. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o tokovima gotovine, izveštaj o promenama na neto imovini, kao i pregled računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Fonda na dan 31. decembra 2019. godine i rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promene na neto imovini, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije, koja propisuje finansijsko izveštavanje Dobrovoljnih penzijskih fondova.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Društva u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost rukovodstva Društva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Generali Basic a.d. Beograd Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije, koja propisuje finansijsko izveštavanje Dobrovoljnih penzijskih fondova, 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.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevarne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno odgovarajućih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti sistema internih kontrola Društva.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu odgovarajuća, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Ocenjujemo celokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, kao i da li finansijski izveštaji odražavaju transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s rukovodstvom u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 27. marta 2020. godine



Danijela Mirković
Ovlašćeni revizor

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

Попуњава друштво за управљање																				
2	0	2	0	0	6	7	7	6	6	3	0	1	0	4	6	1	0	4	6	0
Матични број								Шифра делатности				ПИБ								
Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic																				
Регистарски број фонда: 1000071																				
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																				

БИЛАНС СТАЊА – ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ

на дан 31.12.2019

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напо- мена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
	ИМОВИНА					
10	Готовина	0001	6	622,491	746,254	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	133	323	
12	Друга потраживања	0003	8	4	3,113	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	9,739,245	9,292,341	
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	0005	10	534,190		
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007				
207, 214	Акције	0008	11	1,821,786	1,278,295	
201	Депозити код банака	0009	12	373,517		
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		13,091,366	11,320,326	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	13	15,425	13,549	
31	Друге обавезе из пословања	0402	14	70	5,080	
4	Обавезе по основу чланства	0403	15	68	126	
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		15,563	18,755	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	16	6,819,758	6,109,166	
801	Добитак текуће године	0406	16	1,063,641	675,739	
802	Добитак ранијих година	0407	16	5,270,831	4,595,093	
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409	16	78,427	78,427	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410		13,075,803	11,301,571	

у Београду

дана 27.03.2020 године

Законски заступник
друштва за управљање

Попуњава друштво за управљање																							
2	0	2	0	0	6	7	7		6	6	3	0		1	0	4	6	1	0	4	6	0	
Матични број								Шифра делатности					ПИБ										
Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic																							
Регистарски број фонда: 1000071																							
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																							

БИЛАНС УСПЕХА

за период који се завршава 31.12.2019

(износи у хиљадама динара)

Рачун	П О З И Ц И Ј А	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
602-502	Нето добици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1001	17	50,183	28,656
502-602	Нето губици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1002			
603-503	Нето добици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1003	18	875,683	709,641
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004			
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005	19		10,513
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	19	8,298	
605-505	Нето добици од продаје непокретности	1007			
505-605	Нето губици од продаје непокретности	1008			
606-506	Нето добици од усклађивања вредности непокретности	1009			
506-606	Нето губици од усклађивања вредности непокретности	1010			
600	Приходи од камата	1011	20	13,581	5,668
601	Приходи од дивиденди	1012	21	313,037	53,604
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	22	149,255	131,362
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	23	1,447	981
508	Трошкови текућег одржавања непокретности	1017			
509	Други расходи	1018	24	29,843	
	Добитак (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		1,063,641	675,739
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1019			

у Београду

дана 27.03.2020 године

Законски заступник
друштва за управљање

Попуњава друштво за управљање																									
2	0	2	0	0	6	7	7			6	6	3	0			1	0	4	6	1	0	4	6	0	
Матични број								Шифра делатности				ПИБ													
Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic																									
Регистарски број фонда: 1000071																									
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																									

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период који се завршава 31.12.2019

(износи у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I	Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3008)	3001	5,492,827	3,213,144
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	4,332,449	2,750,426
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	5,680	5,719
4.	Приливи по основу дивиденди	3005	286,266	53,604
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007	334,420	
7.	Остали приливи	3008	534,012	403,395
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	6,342,967	3,656,406
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	5,474,184	3,501,960
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	2,920	1,856
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014	700,000	
6.	Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	165,863	152,590
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	850,140	443,262
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	1,161,142	1,073,419
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	385,123	285,035
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	709,009	691,760
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	67,010	96,624
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	433,205	407,588
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	33,501	17,398
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	343,442	325,635
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	30,023	45,365
5.	Остали одливи	3029	26,239	19,190

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	727,937	665,831
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
V.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	727,937	665,831
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	850,140	443,262
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		222,569
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	122,203	
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	746,254	522,677
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	2,054	7,872
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	3,614	6,864
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	622,491	746,254

у Београдудана 27.03.2020 годинеЗаконски заступник
друштва за управљање

Попуњава друштво за управљање																				
2	0	2	0	0	6	7	7	6	6	3	0	1	0	4	6	1	0	4	6	0
Матични број								Шифра делатности				ПИБ								
Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Generali Basic																				
Регистарски број фонда: 1000071																				
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																				

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ

за период који се завршава 31.12.2019

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, рачун	П О З И Ц И Ј А	АОП	Напо- мена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
8	Нето имовина на дан 1. јануара	4001		11,301,571	9,975,742
801	Добитак текуће године	4002		1,063,641	675,739
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		377,706	278,589
411	Уплате послодаваца	4005		699,022	682,591
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		67,010	96,624
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		33,501	17,398
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		343,510	325,635
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		30,023	45,365
409	Исплате по другим основама	4012		26,113	19,316
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		1,774,232	1,325,829
	Нето смањење нето имовине (4003-4002-4004-4005-4006-4007+4008+4009+4010+4011+4012)	4014			
	Нето имовина на дан 31. децембра (4001+4013-4014)	4015		13,075,803	11,301,571

у _____ Београду

дана 27.03.2020 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]