



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Španskih boraca 3
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 890
ey.com/rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA GENERALI INDEX, BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Index, Beograd (u daljem tekstu: "Fond") koji obuhvataju bilans stanja - izveštaj o neto imovini na dan 31. decembra 2015. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o tokovima gotovine i izveštaj o promenama na neto imovini za godinu tada završenu, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo 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.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izveštajima, na osnovu revizije koju smo izvršili. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim Standardima Revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih normi i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija obuhvata sprovođenje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor revizorskih procedura zavisi od procene revizora pri čemu se uzima u obzir i ocena rizika da li finansijski izveštaji sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usled prevare ili greške. Vršeci procenu takvog rizika, revizor razmatra i interne kontrole bitne za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, u cilju kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura u skladu sa okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Fonda. Revizija takođe uključuje ocenu opravdanosti primene odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Fonda na dan 31. decembra 2015. godine i rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, 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.



Building a better
working world

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Index na dan i za godinu završenu 31. decembra 2014. godine bili su predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u Izveštaju nezavisnog revizora od 30. marta 2015. godine izrazio nekvalifikovano mišljenje.

Beograd, 30. mart 2016. godine

Olivera Andrijašević

Olivera Andrijašević

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 Index																								
Регистарски број фонда: 1000459																								
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																								

БИЛАНС СТАЊА – ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ

на дан 31.12.2015.

(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	6.1	9,926	35,411	10,458
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	6.2	14	23	12
12	Друга потраживања	0003	6.3	1	18,319	5,677
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	6.4	411,356	294,865	268,971
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштва	0005				
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007				
207, 214	Акције	0008				
201	Депозити код банака	0009				
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		421,297	348,618	285,118
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	6.5	848	720	586
31	Друге обавезе из пословања	0402	6.6		18,326	5,689
4	Обавезе по основу чланства	0403				
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		848	19,046	6,275
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	6.7	296,914	236,601	212,724
801	Добитак текуће године	0406	6.8	30,564	26,852	14,128
802	Добитак ранијих година	0407	6.9	98,084	71,232	57,104
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409	6.10	5,113	5,113	5,113
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410		420,449	329,572	278,843

HSFormular © 2002-2015 Handy soft

 у Београду

 дана 30.03.2016. године

 Законски заступник
друштва за управљање

Попуњавана 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 депатности				ПИБ								
Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Generali Index																				
Регистарски број фонда: 1000459																				
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																				

БИЛАНС УСПЕХА

за период који се завршава 31.12.2015.

(износи у хиљадама динара)

Рачун	ПОЗИЦИЈА	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	6.11	101	427
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	6.12	1.404	3.579
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004			
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005	6.13	2.465	15.914
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006			
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	6.14	33.768	12.767
601	Приходи од дивиденди	1012			
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	6.15	7.125	5.741
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	6.16	49	94
508	Трошкови текућег одржавања непокретности	1017			
509	Други расходи	1018			
	Добитак (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		30.564	26.852
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1019			

у Beogradu

дана 30.03.2016. 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 Index																
Регистарски број фонда:								1000459																
Назив друштва за управљање:								AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период који се завршава 31.12.2015.

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		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	36,568	160,223
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	23,755	133,011
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	520	428
4.	Приливи по основу дивиденди	3005		
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007		
7.	Остали приливи	3008	12,293	26,784
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	124,466	160,273
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	115,411	153,001
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	106	254
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014		
6.	Одливи по основу накнада друштва за управљање	3015	8,949	7,018
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	87,898	50
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	87,389	57,084
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	25,203	23,214
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	39,653	27,506
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	22,533	6,364
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	25,262	31,798
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	656	234
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	19,162	14,214
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	4,990	17,165
5.	Остали одливи	3029	454	185

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	62,127	25,286
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	62,127	25,286
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	87,898	50
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		25,236
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	25,771	
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 01.01.2015.)	3036	35,411	10,458
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	648	624
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	362	907
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 31.12.2015) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	9,926	35,411

у Београдудана 30.03.2016. годинеЗаконски заступник
друштва за управљање

Полуњава 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 Index																					
Регистарски број фонда: 1000459																					
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																					

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ

за период који се завршава 31.12.2015.

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напо- мена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
8	Нето имовина на дан 1. јануара	4001		329,572	278,843
801	Добитак текуће године	4002		30,564	26,852
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		24,499	22,577
411	Уплате послодаваца	4005		38,543	26,736
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		22,533	6,363
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		656	234
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		19,162	14,214
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		4,990	17,165
409	Исплате по другим основама	4012		454	186
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		90,877	50,729
	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		420,449	329,572

у Beogradu

дана 30.03.2016. године

Законски заступник
друштва за управљање