

KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Tel.: +381 (0)11 20 50 500
Fax: +381 (0)11 20 50 550
www.kpmg.com/rs

Izveštaj nezavisnog revizora

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA GENERALI INDEX I AKCIONARIMA AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Index (u daljem tekstu: „Fond”) koji se sastoje od bilansa stanja–izveštaja o neto imovini na dan 31. decembra 2018. godine, bilansa uspeha, izveštaja o tokovima gotovine, izveštaja o promenama na neto imovini za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i druge napomene.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i pošteno prikazivanje priloženih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo utvrdi da su neophodne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji Republike Srbije, Odlukom o obavljanju eksterne revizije i sadržini izveštaja eksternog revizora i standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i pošteno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji daju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Fonda na dan 31. decembra 2018. godine, rezultata njegovog poslovanja i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Fonda na dan i za godinu završenu 31. decembra 2017. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na te finansijske izveštaje dana 29. marta 2018. godine.

Beograd, 27. mart 2019. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Sanja Kočović
Ovlašćeni revizor

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 31.12.2018

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
	ИМОВИНА					
10	Готовина	0001	3.3, 6.1	108,436	89,987	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	3.2.2.b), 6.2	25	38	
12	Друга потраживања	0003	3.2.2.b), 6.3	6	16	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	3.2.1., 2.a), 6.4	770,976	628,243	
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	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		879,443	718,284	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	3.4, 6.5	1,310	1,166	
31	Друге обавезе из пословања	0402	3.4, 6.6	5		
4	Обавезе по основу чланства	0403				
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		1,315	1,166	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	3.5, 6.7	693,535	567,354	
801	Добитак текуће године	0406	3.5, 6.7	34,829		
802	Добитак ранијих година	0407	3.5, 6.7	161,344	161,344	
803	Губитак текуће године	0408	3.5, 6.7		6,467	
804	Губитак ранијих година	0409	3.5, 6.7	11,580	5,113	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	3.5, 6.7	878,128	717,118	

Београду

25.03.2019

године



Законски заступник
друштва за управљање

Милошковић

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 УСПЕХА

за период који се завршава 31.12.2018

(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			
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	3.7.b), 6.8	44,423	25,524
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004			
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005			
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	3.1, 3.6, 6.9	1,873	23,983
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	3.7.a), 6.10	1,822	886
601	Приходи од дивиденди	1012			
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	3.6, 6.11	9,504	8,862
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	3.6, 6.12	39	32
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		34,829	
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1019			6,467

Београду

25.03.2019

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 31.12.2018

(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	68,418	43,421
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002		
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	1,832	873
4.	Приливи по основу дивиденди	3005		
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007		
7.	Остали приливи	3008	66,586	42,548
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	179,595	167,845
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	166,427	155,414
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	48	42
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 друштву за управљање	3015	13,120	12,389
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	111,177	124,424
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	218,552	221,052
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	60,672	53,827
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	120,792	113,636
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	37,088	53,589
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	88,895	25,348
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	4,278	971
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	11,053	16,812
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	71,440	5,715
5.	Остали одливи	3029	2,124	1,850

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	129,657	195,704
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	129,657	195,704
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	111,177	124,424
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034	18,480	71,280
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035		
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	89,987	18,924
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	1,139	651
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	1,170	868
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	108,436	89,987

у Београду
 дана 25.03.2019 године



Законски заступник
 друштва за управљање

Medovanić pr. im.

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 ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ

за период који се завршава 31.12.2018

(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		717,118	531,097
801	Добитак текуће године	4002		34,829	
803	Губитак текуће године	4003			6,467
410	Уплате чланова	4004		59,309	52,620
411	Уплате послодаваца	4005		118,678	111,627
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		37,089	53,589
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмирање исплате	4008		4,278	971
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		11,053	16,812
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		71,440	5,715
409	Исплате по другим основама	4012		2,124	1,850
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		161,010	186,021
	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		878,128	717,118

у Београду

дана 25.03.2019 године



Законски заступник
друштва за управљање

Модовић