

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA GENERALI INDEX, BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Index, 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 Index 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 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 31.12.2019

(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	42,506	108,436	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	31	25	
12	Друга потраживања	0003	8	1	6	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	1,054,658	770,976	
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		1,097,196	879,443	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	10	1,477	1,310	
31	Друге обавезе из пословања	0402			5	
4	Обавезе по основу чланства	0403	11	169		
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		1,646	1,315	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	12	830,201	693,535	
801	Добитак текуће године	0406	12	80,755	34,829	
802	Добитак ранијих година	0407	12	196,174	161,344	
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409	12	11,580	11,580	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410		1,095,550	878,128	

HSFormular © 2002-2015 Handy soft

у Београду

дана 27.03.2020 године



Законски заступник
друштва за управљање

Mladenović

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 31.12.2019

(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	13	96,903	44,423
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	14	5,015	1,873
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	15	518	1,822
601	Приходи од дивиденди	1012			
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	16	11,599	9,504
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	17	52	39
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		80,755	34,829
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1019			

HSFormular © 2002-2015 Handy soft

у Београду

дана 27.03.2020 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																		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период који се завршава 31.12.2019

(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	134,372	68,418
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	524	1,832
4.	Приливи по основу дивиденди	3005		
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007		
7.	Остали приливи	3008	133,848	66,586
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	340,150	179,595
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	324,878	166,427
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	66	48
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	15,206	13,120
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	205,778	111,177
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	191,290	218,552
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	73,840	60,672
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	111,612	120,792
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	5,838	37,088
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	51,005	88,895
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	4,294	4,278
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	16,403	11,053
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	24,430	71,440
5.	Остали одливи	3029	5,878	2,124

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	140,285	129,657
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	140,285	129,657
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	205,778	111,177
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		18,480
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	65,493	
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	108,436	89,987
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	682	1,139
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	1,119	1,170
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	42,506	108,436

у Београду
 дана 27.03.2020 године



Законски заступник
 друштва за управљање

Модарић Милош

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 31.12.2019

(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		878,128	717,118
801	Добитак текуће године	4002		80,755	34,829
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		72,386	59,309
411	Уплате послодаваца	4005		109,617	118,678
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		5,838	37,089
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		4,294	4,278
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		16,403	11,053
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		24,599	71,440
409	Исплате по другим основама	4012		5,878	2,124
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		217,422	161,010
	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		1,095,550	878,128

у Београду

дана 27.03.2020 године



Законски заступник
друштва за управљање

Милошковић Јован