

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA RAIFFEISEN FUTURE, BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Raiffeisen Future, 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 Raiffeisen Future 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, 26. marta 2020. godine



Danijela Mirković
Ernst & Young d.o.o. Beograd



Nikola Ribar
Ovlašćeni revizor

Prilog 1

Popunjava društvo za upravljanje																							
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null	null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj								Šifra delatnosti						PIB									
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																							
Registarski broj fonda: 1000168																							
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																							

**BILANS STANJA - IZVEŠTAJ O NETO IMOVINI
NA DAN 31.12.2019**

(iznosi u hiljadama dinara)

Klasa računa, grupa računa, račun	Pozicija	AOP	NAPOMENA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
10.	Gotovina	0001	3f,12	82.005	96.568
11.	Potraživanje od društva za upravljanje	0002	3g,13	6	6
12.	Druga potraživanja	0003	13	570	643
200,203,deo 205,210,211	Hartije od vrednosti međunarodnih finansijskih institucija, država i centralnih banka	0004	3h,14	4.040.821	3.914.610
204, deo 205, 212	Dužničke hartije od vrednosti privrednih društava	0005	3h, 15	222.093	-
202, 213	Depozitne potvrde	0006		-	-
206, 215	Otvoreni investicioni fondovi	0007		-	-
207, 214	Akcije	0008	3i,16	18.761	17.891
201.	Depoziti kod banaka	0009	3j,17	1.102.755	832.017
208.	Nepokretnosti	0010		-	-
209, 219	Druga ulaganja fonda	0011		-	-
	UKUPNA IMOVINA (OD 0001 DO 0011)	0012		5.467.011	4.861.735
	OBAVEZE			-	-
30.	Obaveze prema društvu za upravljanje	0401	3k,18	7.063	6.274
31.	Druge obaveze iz poslovanja	0402	3l, 18	7	7
4	Obaveze po osnovu članstva	0403	18	6	-
	UKUPNE OBAVEZE (OD 0401 DO 0403)	0404		7.076	6.281
	NETO IMOVINA			-	-
800.	Neto uplate	0405	3n,19	3.340.998	2.942.023
801.	Dobitak tekuće godine	0406		205.506	245.225
802.	Dobitak ranijih godina	0407		1.913.431	1.668.206
803.	Gubitak tekuće godine	0408		-	-
804	Gubitak ranijih godina	0409		-	-
	SVEGA NETO IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PENZIJE (0405+0406+0407-0408- 0409)	0410	3o, 19	5.459.935	4.855.454

U Beogradu, dana
26.03.2020.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Prilog 2

Popunjava društvo za upravljanje																						
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj										Šifra delatnosti					PIB							
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																						
Registarski broj fonda: 1000168																						
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																						

BILANS USPEHA
za period koji se završava 31.12.2019.

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	NAPOMENA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
602-502	Neto dobiti od prodaje hartije od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1001	3b, 5	7.026	5.761
502-602	Neto gubici od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1002		-	-
603-503	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1003	3c, 6	228.106	272.158
503-603	Neto gubici od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1004		-	-
604-504	Neto pozitivne kursne razlike	1005	3a, 7	-	-
504-604	Neto negativne kursne razlike	1006	3a, 7	3.191	1.330
605-505	Neto dobiti od prodaje nepokretnosti	1007		-	-
505-605	Neto gubici od prodaje nepokretnosti	1008		-	-
606-506	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1009		-	-
506-606	Neto gubici od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1010		-	-
600	Prihodi od kamata	1011	3d, 8	36.572	24.407
601	Prihodi od dividendi	1012	11	1.008	1.074
607	Prihod od zakupa	1013		-	-
609	Drugi prihodi	1014		-	-
500	Troškovi naknada društvu za upravljanje	1015	3e, 9	63.849	56.703
507	Troškovi u vezi s kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti	1016	10	166	142
508	Troškovi tekućeg održavanja nepokretnosti	1017		-	-
509	Drugi rashodi	1018		-	-
	Dobitak (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		205.506	245.225
	Gubitak (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020		-	-

U Beogradu, dana
26.03.2020.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Prilog 3

Popunjiva društvo za upravljanje																							
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null	null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj								Šifra delatnosti						PIB									
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																							
Registarski broj fonda: 1000168																							
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																							

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA NETO IMOVINI
za period koji se završava 31.12.2019

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	NAPOMENA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
8.	Neto imovina na dan 1. januar	4001	3o,19	4.855.454	4.264.757
801.	Dobitak tekuće godine	4002		205.506	245.225
803.	Gubitak tekuće godine	4003		-	-
410.	Uplate članova	4004	3n,19	384.850	306.793
411.	Uplate poslodavca	4005	3n,19	159.365	164.445
412.	Uplate drugih fondova po osnovu promene članstva	4006	3n,19	32.733	14.750
413.	Neraspoređena uplate	4007		-	-
400	Programirane isplate	4008	3n,19	22.357	17.344
401.	Isplata društvima za osiguranje	4009		-	-
402.	Jednokratne isplate	4010	3m,19	129.460	103.714
403.	Isplate drugim fondovima po osnovu promene članstva	4011	3m,19	14.268	13.061
409.	Isplate po drugim osnovama	4012	3m,19	11.888	6.397
	Neto povećanje imovine (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		604.481	590.697
	Neto smanjenje imovine (4003-4002-4004-4005-4006-4007+4008+4009+4010+4011+4012)	4014		-	-
	Neto imovina na dan 31. decembar (4001+4013-4014)	4015		5.459.935	4.855.454

U Beogradu, dana
26.03.2020.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje

Prilog 4

Popunjiva društvo za upravljanje																							
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null	null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj									Šifra delatnosti					PIB									
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																							
Registarski broj fonda: 1000168																							
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																							

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period koji se završava 31.12.2019.

(iznosi u hiljadama dinara)

Pozicija		AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1			3	4
A.	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3008)	3001	1.096.159	563.181
1.	Prilivi po osnovu prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	3002	836.005	316.580
2.	Prilivi po osnovu prodaje nepokretnosti	3003	-	-
3.	Prilivi po osnovu kamata	3004	259.081	245.396
4.	Prilivi po osnovu dividendi	3005	1.008	1.075
5.	Prilivi od zakupa nepokretnosti	3006	-	-
6.	Neto prilivi po osnovu depozita	3007	-	-
7.	Ostali prilivi	3008	65	130
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3010 do 3016)	3009	1.523.582	1.046.367
1.	Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	3010	1.178.433	721.704
2.	Odlivi po osnovu troškova kupovine, prodaje i prenosa hartija od vrednosti	3011	90	266
3.	Odlivi po osnovu kupovine nepokretnosti	3012	-	-
4.	Odlivi po osnovu tekućeg održavanja nepokretnosti	3013	-	-
5.	Neto odlivi po osnovu depozita	3014	267.992	253.431
6.	Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	3015	76.948	70.956
7.	Ostali odlivi	3016	119	10
III	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001 - 3009)	3017	-	-
IV	Neto odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3009 - 3001)	3018	427.423	483.186
B.	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3020 do 3023)	3019	590.837	498.184
1.	Prilivi po osnovu uplate članova	3020	384.850	306.793
2.	Prilivi po osnovu uplate poslodavca	3021	159.366	164.445
3.	Prilivi iz drugih fondova po osnovu promene članstva	3022	32.733	14.750
4.	Ostali prilivi	3023	13.888	12.196
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3025 do 3029)	3024	177.957	140.539
1.	Odlivi po osnovu programiranih isplata članovima	3025	22.351	17.374
2.	Odlivi po osnovu isplata društvima za osiguranje	3026	-	-
3.	Odlivi po osnovu jednokratnih isplata članovima	3027	129.460	103.714

4.	Odlivi po osnovu isplata drugim fondovima po osnovu promene članstva	3028	14.258	13.054
5.	Ostali odlivi	3029	11.888	6.397
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3019 - 3024)	3030	412.880	357.645
IV	Neto odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (3024 - 3019)	3031	-	-
V.	SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3017 + 3030)	3032	412.800	357.645
G.	SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3018 + 3031)	3033	427.423	483.186
D.	NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3032 - 3033)	3034	-	-
DJ.	NETO SMENJENJE GOTOVINE (3033 - 3032)	3035	14.543	125.541
E.	GOTOVINA NA POČETKU PERIODA (Napomena: 12)	3036	96.568	221.964
Ž.	Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3037	106	642
Z.	Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3038	126	497
I.	GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: 12) (3034-3035 +3036+3037-3038)	3039	82.005	96.568

U Beogradu, dana
26.03.2020.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje
