



KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija

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

Izveštaj nezavisnog revizora

Članovima

Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Basic i akcionarima Akcionarskog društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom Generali Beograd

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Basic (u daljem tekstu: „Fond”), koji se sastoje od:

- bilansa stanja – izveštaja o neto imovini na dan 31. decembra 2021. godine;

i za period od 1. januara do 31. decembra 2021. godine:

- bilansa uspeha;
- izveštaja o promenama na neto imovini;
- izveštaja o tokovima gotovine;

kao i

- napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja

(„finansijski izveštaji”).

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji istinito i objektivno prikazuju finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2021. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova.

Osnov za mišljenje

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. Naša odgovornost u skladu sa tim standardima je detaljnije opisana u delu izveštaja Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za

računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) zajedno sa etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izveštaja Fonda na dan i za godinu koja se završila 31. decembra 2020. godine, izvršio je drugi revizor koji je 29. marta

2021. godine izrazio pozitivno mišljenje na te finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva i lica zaduženih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije i ostalim relevantnim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova kao i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje rukovodstvo smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno da proceni sposobnost Fonda da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, i da obelodani, ako je to primenljivo, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i korišćene pretpostavke stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Fond ili ima nameru da obustavi poslovanje, ili nema nijednu realnu alternativu osim to i da uradi.

Lica zadužena za upravljanje su odgovorna za nadzor procesa finansijskog izveštavanja u Fondu.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj jeste da steknemo razumni nivo uveravanja da li finansijski izveštaji uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, i da izdamo izveštaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razuman nivo uveravanja je visok stepen uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija obavljena 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 uvek otkriti materijalno značajnu grešku ako ona postoji. Greške mogu nastati zbog pronevere ili greške u radu i smatraju se materijalno značajnim ako se razumno može očekivati da bi one, pojedinačno ili zbirno, mogle uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao sastavni deo revizije 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, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam u toku obavljanja revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procenjujemo rizike od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu, kreiramo i sprovodimo revizorske procedure kao odgovor na te rizike, i pribavljamo dovoljne i odgovarajuće revizorske dokaze koji pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja. Rizik da neće biti otkrivene materijalno značajne greške nastale zbog

pronevere je veći od onog koji se odnosi na greške u radu, budući da pronevera može uključiti udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno prikazivanje, ili izbegavanje internih kontrola.

- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju sa ciljem kreiranja revizorskih procedura koje su odgovarajuće za date okolnosti, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Fonda.
- Ocenjujemo primerenost primenjenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procena i povezanih obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o opravdanosti primene načela stalnosti poslovanja kao primenjene računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, o tome da li postoji materijalna neizvesnost u pogledu događaja ili okolnosti koji mogu značajno dovesti u pitanje sposobnost Fonda da posluje u skladu sa načelom stalnosti

poslovanja. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u našem izveštaju revizora skrenemo pažnju na relevantna obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci su zasnovani na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu uticati da Fond prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

- Ocenjujemo opštu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, i da li finansijski izveštaji prikazuju osnovne poslovne promene i događaje na način kojim je postignuto njihovo objektivno prikazivanje.

Saopštavamo licima zaduženim za upravljanje, između ostalog, pitanja u vezi sa planiranim obimom i dinamikom revizije i značajnim revizorskim nalazima, uključujući i bilo koje značajne nedostatke u internim kontrolama koje smo identifikovali u toku naše revizije.

KPMG d.o.o. Beograd



Nikola Đenić

Licencirani ovlašćeni revizor

Beograd, 30. mart 2022. godine

Попуњава друштво за управљање																						
					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 31.12.2021

(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	521,021	1,511,497	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	133	286	
12	Друга потраживања	0003	8	10,545	11,817	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	10,514,276	9,109,138	
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	0005	10		533,693	
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007				
207, 214	Акције	0008	11	2,165,214	1,962,073	
201	Депозити код банака	0009	12	532,393	382,398	
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		13,743,582	13,510,902	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	13	16,530	15,990	
31	Друге обавезе из пословања	0402	14	611	17,936	
4	Обавезе по основу чланства	0403	15	15		
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		17,156	33,926	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	16	7,385,017	7,109,912	
801	Добитак текуће године	0406	16		111,019	
802	Добитак ранијих година	0407	16	6,445,491	6,334,472	
803	Губитак текуће године	0408	16	25,655		
804	Губитак ранијих година	0409	16	78,427	78,427	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	16	13,726,426	13,476,976	

HSFormular © 2002-2015 Handy soft

у Beogradu
дана 29.03.2022 године



Законски заступник
друштва за управљање
[Signature]

Попуњава друштво за управљање																						
					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 31.12.2021

(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	17	16,623	
502-602	Нето губици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1002	17		2,322
603-503	Нето добици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1003	18	95,633	172,510
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	19	1,224	347
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	6,550	10,872
601	Приходи од дивиденди	1012	21	26,967	64,061
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014	22		29,843
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	23	169,647	162,624
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	24	557	974
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			111,019
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020		25,655	

у Београду

дана 29.03.2022 године

Законски заступник
друштва за управљање

Попуњава друштво за управљање																						
					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 31.12.2021

(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		13,476,976	13,075,803
801	Добитак текуће године	4002			111,019
803	Губитак текуће године	4003		25,655	
410	Уплате чланова	4004		374,924	340,754
411	Уплате послодаваца	4005		582,858	585,985
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		17,943	65,251
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		70,584	55,506
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		507,668	576,953
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		56,244	25,994
409	Исплате по другим основама	4012		66,124	43,383
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		249,450	401,173
	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		13,726,426	13,476,976

у Београду

дана 29.03.2022 године

Законски заступник
друштва за управљање

Попуњава друштво за управљање															
				6630				104610460							
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 31.12.2021

(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	5,838,711	4,935,322
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	4,089,108	3,591,221
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	123	3,195
4.	Приливи по основу дивиденди	3005	28,252	82,089
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007	766,423	758,570
7.	Остали приливи	3008	954,805	500,247
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	7,122,181	4,354,117
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	6,021,706	3,411,091
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	979	2,011
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014	910,000	759,805
6.	Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	189,496	181,210
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		581,205
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	1,283,470	
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	994,779	1,009,921
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	383,297	348,554
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	593,539	596,116
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	17,943	65,251
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	700,604	701,904
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	70,569	55,506
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	507,667	577,021
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	56,244	25,994
5.	Остали одливи	3029	66,124	43,383

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	294,175	308,017
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	294,175	889,222
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	1,283,470	
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		889,222
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	989,295	
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	1,511,497	622,491
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	974	2,303
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	2,155	2,519
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	521,021	1,511,497

у Београду
 дана 29.03.2022 године



Законски заступник
 друштва за управљање

[Handwritten signature]