



KPMG d.o.o. Beograd
Milutina Milankovića 1J
11070 Beograd
Srbija
+381 (0)11 20 50 500

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 2022. godine;
- i za period od 1. januara do 31. decembra 2022. 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 2022. 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 o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i finansijskih izveštaja dobrovoljnog penzijskog fonda 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.

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, 28. mart 2023. godine

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:								Доброvolјни пензијски фонд 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 31.12.2022

(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	259,193	521,021	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	120	133	
12	Друга потраживања	0003	8	576	10,545	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	9,401,207	10,514,276	
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	10	1,861,173	2,165,214	
201	Депозити код банака	0009	11	1,660,337	532,393	
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		13,182,606	13,743,582	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	12	15,899	16,530	
31	Друге обавезе из пословања	0402	13		611	
4	Обавезе по основу чланства	0403	14		15	
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		15,899	17,156	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	15	7,143,373	7,385,017	
801	Добитак текуће године	0406				
802	Добитак ранијих година	0407	15	6,445,491	6,445,491	
803	Губитак текуће године	0408	15	318,075	25,655	
804	Губитак ранијих година	0409	15	104,082	78,427	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	15	13,166,707	13,726,426	

у Београду

дана 28.03.2023 године



Законски заступник
друштва за управљање

Иван Рок

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 Basic																								
Регистарски број фонда: 1000071																								
Назив друштва за управљање: AD ZA UPRAVLJ.DOB.PENZIJSKIM FONDOM GENERALI BEOGRAD																								

БИЛАНС УСПЕХА

за период који се завршава 31.12.2022

(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	16	7,919	16,623
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	17		95,633
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004	17	271,113	
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005			
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	18	4,043	1,224
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	19	49,508	6,550
601	Приходи од дивиденди	1012	20	65,080	26,967
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	21	164,517	169,647
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	22	909	557
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			
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020		318,075	25,655

у Београду
 дана 28.03.2023 године



Законски заступник
друштва за управљање

Иван Радослав

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 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 31.12.2022

(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	5,684,579	5,838,711
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	1,200,060	4,089,108
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	2,532	123
4.	Приливи по основу дивиденди	3005	75,610	28,252
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007	2,818,512	766,423
7.	Остали приливи	3008	1,587,865	954,805
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	5,725,349	7,122,181
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	1,637,119	6,021,706
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	1,171	979
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014	3,900,000	910,000
6.	Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	187,059	189,496
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	40,770	1,283,470
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	1,155,860	994,779
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	339,325	383,297
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	675,340	593,539
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	141,195	17,943
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	1,376,839	700,604
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	94,933	70,569
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	865,466	507,667
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	340,880	56,244
5.	Остали одливи	3029	75,560	66,124

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030		294,175
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031	220,979	
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032		294,175
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	261,749	1,283,470
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	261,749	989,295
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	521,021	1,511,497
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	329	974
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	408	2,155
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)4	3039	259,193	521,021

у Београдудана 28.03.2023 годинеЗаконски 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 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 31.12.2022

(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		13,726,426	13,476,976
801	Добитак текуће године	4002			
803	Губитак текуће године	4003		318,075	25,655
410	Уплате чланова	4004		330,730	374,924
411	Уплате послодаваца	4005		663,254	582,858
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		141,195	17,943
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		94,918	70,584
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		865,466	507,668
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		340,879	56,244
409	Исплате по другим основама	4012		75,560	66,124
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013			249,450
	Нето смањење нето имовине (4003-4002-4004-4005-4006-4007+4008+4009+4010+4011+4012)	4014		559,719	
	Нето имовина на дан 31. децембра (4001+4013-4014)	4015		13,166,707	13,726,426

Београду

ана 28.03.2023 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]