

Izveštaj nezavisnog revizora

Članovima

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

Mišljenje

Izvršili smo reviziju 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 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

Полуњава 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 31.12.2021

(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	135,566	169,380	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	45	36	
12	Друга потраживања	0003	8	8		
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	1,200,875	1,052,710	
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		1,336,494	1,222,126	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	10	1,691	1,571	
31	Друге обавезе из пословања	0402				
4	Обавезе по основу чланства	0403				
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		1,691	1,571	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	11	1,027,101	934,476	
801	Добитак текуће године	0406	11	21,623	20,730	
802	Добитак ранијих година	0407	11	297,659	276,929	
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409	11	11,580	11,580	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	11	1,334,803	1,220,555	

у Beogradu

дана 29.03.2022 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]

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 31.12.2021

(износи у хиљадама динара)

Рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напо-мена	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	12	1,374	
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	35,263	34,710
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004			
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005	14	2	
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	14		113
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	31	164
601	Приходи од дивиденди	1012			
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	16	14,988	13,990
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	17	59	41
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		21,623	20,730
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020			

у Београду
дана 29.03.2022 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]

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 31.12.2021

(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		1,220,555	1,095,550
801	Добитак текуће године	4002		21,623	20,730
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		85,798	69,215
411	Уплате послодаваца	4005		61,053	72,354
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		8,318	23,355
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		15,824	11,507
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		33,141	18,258
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		4,391	23,682
409	Исплате по другим основама	4012		9,188	7,202
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		114,248	125,005
	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		1,334,803	1,220,555

у Beogradu

дана 29.03.2022 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]

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 31.12.2021

(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	274,794	92,473
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	243,324	
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	23	164
4.	Приливи по основу дивиденди	3005		
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007		
7.	Остали приливи	3008	31,447	92,309
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	404,699	72,981
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	385,797	55,365
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	87	51
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	18,815	17,565
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		19,492
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	129,905	
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	158,649	168,202
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	87,583	70,772
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	62,748	74,075
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	8,318	23,355
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	62,544	60,819
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	15,824	11,507
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	33,141	18,258
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	4,391	23,852
5.	Остали одливи	3029	9,188	7,202

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	96,105	107,383
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	96,105	126,875
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	129,905	
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		126,875
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	33,800	
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	169,380	42,506
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	166	284
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	180	285
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	135,566	169,380

у Београду
 дана 29.03.2022 године



Законски заступник
 друштва за управљање

[Handwritten signature]