

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Члановима „ДУНАВ“ Добровољног пензијског фонда
и акционарима ДУНАВ друштва за управљање добровољним пензијским фондом а.д.,
Београд

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Добровољног пензијског фонда „ДУНАВ“ (у даљем тексту: Фонд), који обухватају биланс стања – извештај о нето имовини на дан 31. децембра 2023. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на нето имовини, извештај о токовима готовине за годину завршену на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика садржаним у Напоменама уз редовне годишње финансијске извештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извештаји објективно и истинито, по свим материјално значајним аспектима, приказују финансијску позицију Фонда на дан 31. децембра 2023. године, резултате њеног пословања и токове готовине за годину завршену на тај дан, у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији Републике Србије, Одлуком о обављанју екстерне ревизије и садржини извештаја екстереног ревизора о обављеној ревизији финансијских извештаја друштва за управљање добровољним пензијским фондом и финансијским извештаја добровољног пензијског фонда и стандардима ревизије применљивим у Републици Србији. Наше одговорности су детаљније описане у пасусу *Одговорност ревизора* у наставку овог извештаја. Независни у односу на Фонд у складу са етичким захтевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извештаја у Републици Србији, и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтевима. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прикупили довољни и адекватни да обезбеде основу за изражавање нашег мишљења.

Остала питања

Финансијски извештаји Фонда за 2022. годину су били предмет ревизије од стране другог ревизора, који је у свом Извештају од 27. марта 2023. године изразио мишљење без резерве на предметне финансијске извештаје.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и истинито приказивање ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и рачуноводственим прописима важећим у Републици Србији, као и за оне интерне контроле које руководство одреди као неопходне за припрему финансијских извештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извештаја, руководство је одговорно за процену способности Фонда да настави пословање у складу са начелом сталности, као и за обелодањивања, уколико је примењиво, питања која се односе на сталност пословања и примену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство планира да ликвидира Фонд или да обустави пословање, или у случају непостојања друге реалне могућности осим наведене.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извештавања Фонда.

ТЦ Стари Меркатор | Палмира Тољатија 5/III | 11070 Нови Београд | Република Србија | Тел/Факс: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | МБ 08752524 | ПИБ 102397694 | т.р. 105-0000002884525-18 АИК Банка | шифра делатности 6920

ПКФ д.о.о. је чланица PKF International Limited фамилије правно независних фирми и не прихвата било какву одговорност и обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланица или коресподентских фирми.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА (НАСТАВАК)

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извештаја

Наша је одговорност да се, на основу извршене ревизије, у разумној мери уверимо да финансијски извештаји у целини не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед криминалне радње или грешке, као и за припрему ревизорског извештаја који ће садржати наше мишљење.

Уверавање у разумној мери представља висок ниво уверавања, али није гаранција да ће ревизија извршена у складу са Међународним стандардима ревизије увек открити материјално значајне погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану услед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донете на основу ових финансијских извештаја.

Као саставни део ревизије у складу са Међународним стандардима ревизије, примењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Такође:

- Вршимо идентификацију и процену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке, осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који одговарају идентификованим ризицима, и прибавимо довољно адекватних ревизијских доказа који дају основу за наше мишљење. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале услед грешке, зато што криминална радња може да укључи и удруживање, фалсификовање, намерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерних контрола.
- Стичемо разумевање о оним интерним контролама које су релевантне за ревизију у циљу осмишљавања ревизијских процедура који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерних контрола Фонда.
- Вршимо оцену примењених рачуноводствених политика и у којој мери су разумне рачуноводствене процене и повезана обелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности ентитета да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји материјално значајна неизвесност, дужни смо да у свом извештају скренемо пажњу на повезана обелодањивања у финансијским извештајима или, ако таква обелодањивања нису адекватна, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу имати за последицу да ентитет престане да послује у складу са начелом сталности.
- Вршимо процену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извештаја, укључујући и обелодањивања, и да ли су у финансијским извештајима приказане основне трансакције и догађаји на такав начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и време ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке у интерним контролама које смо идентификовали током ревизије.

Београд, 15. март 2024. године

Слободан Шкуртић
Овлашћени ревизор

за „ПКФ“ д.о.о., Београд
Палмира Тољатија 5/III
11070 Нови Београд

ТЦ Стари Меркатор | Палмира Тољатија 5/III | 11070 Нови Београд | Република Србија | Тел/Факс: +381 11 30 18 445
www.pkf.rs | МБ 08752524 | ПИБ 102397694 | т.р. 105-0000002884525-18 АИК Банка | шифра делатности 6920

ПКФ д.о.о. је чланица PKF International Limited фамилије правно независних фирми и не прихвата било какву одговорност и обавезе проистекле деловањем или неделовањем појединачних чланица или коресподентских фирми.

PKF d.o.o. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

Попуњава друштво за управљање																																			
1	7	4	1	1	2	3	3			6	6	3	0		1	0	0	0	5	7	0	7	4												
Матични број								Шифра делатности						ПИБ																					
Назив фонда: Дунав добровољни пензијски фонд																																			
Регистарски број фонда: 1000556																																			
Назив друштва за управљање: Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а д.																																			

БИЛАНС СТАЊА – ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ

на дан 31.12.2023.

(износи у хиљадама динара)

Класа рачуна, група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година	
					Крај периода	Почетак периода
1	2	3	4	5	6	7
	ИМОВИНА					
10	Готовина	0001	11	5 305 767	556 706	666 155
11	Потраживања од друштва за управљање	0002		28	52	11
12	Друга потраживања	0003	12	213 119	2 954	2 746
200, 203, део 205, 210 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	13	12 870 298	15 580 986	13 761 001
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштва	0005				
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007	14	155 329	2	1
207, 214	Акције	0008	15	3 832 365	3 364 378	4 495 881
201	Депозити код банака	0009	16		250 000	550 000
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		22 376 906	19 755 078	19 475 795
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање фондом	0401	17а	24 556	24 471	23 768
31	Друге обавезе из пословања	0402	17б	12	1 471	7
4	Обавезе по основу чланства	0403				
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		27 568	25 942	23 775
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405		10 896 595	10 353 381	10 253 743
801	Добитак текуће године	0406		2 076 988	177 478	573 507
802	Добитак ранијих година	0407		9 473 440	9 295 962	8 722 455
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409		97 685	97 685	97 685
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410		22 349 338	19 729 136	19 452 020

У Београду,
дана 26 01 2024 године

Печат и потпис руководиоца друштва за управљање



Попуњави друштво за управљање																							
1	7	4	1	1	2	3	3			5	5	3	0		1	0	0	0	5	7	0	7	4
Матични број								Шифра делатности				ПИБ											
Назив фонда: ДУНАВ ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД																							
Регистарски број фонда: 1000556																							
Назив друштва за управљање: ДУНАВ ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОМ А.Д.																							

БИЛАНС УСПЕХА
за период који се завршава 31.12.2023.

(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 иј отворених инвестиционих фондова	1001	5	3.920	14.126
502-602	Нето губици од продаје хартија од вредности и иј отворених инвестиционих фондова	1002			
603-503	Нето добици од усклађивања вредности хартија од вредности и иј отворених инвестиционих фондова	1003	6	1.105.792	
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и иј отворених инвестиционих фондова	1004	6		402.334
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005			
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006		1.081	1.010
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	7	873.259	709.989
601	Приходи од дивиденди	1012	8	360.977	101.497
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014	.	3	2
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	9	264.393	242.733
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	10	1.489	2.059
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		2.076.988	177.478
	Губитак(1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020			

У Београду
дана 26.01.2024. године

Законски заступник друштва за управљање



Попуњава друштво за управљање																							
1	7	4	1	1	2	3	3			0	3	3	0		1	0	0	0	5	7	0	7	4
Матични број										Шифра делатности					7.1E								
Назив фонда: ДУНАВ ДОБРОВОЉНИ ПЕНЗИЈСКИ ФОНД																							
Регистарски број фонда: 1000556																							
Назив друштва за управљање: ДУНАВ ДРУШТВО ЗА УПРАВЉАЊЕ ДОБРОВОЉНИМ ПЕНЗИЈСКИМ ФОНДОВИМА Д.О.О.																							

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ
за период који се завршава 31.12.2023.

Износи у хиљадама динара

Класа рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
8	Нето имовина на дан 1. јануара	4001		19.729.136	19.452.020
801	Добитак текуће године	4002		2.076.988	177.478
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		493.017	421.601
411	Уплате послодаваца	4005		1.096.324	1.005.636
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		76.180	70.753
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		186.549	182.763
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		857.832	1.064.494
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		7.519	81.696
409	Исплате по другим основама	4012		60.407	69.399
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		2.620.202	277.116
	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		22.349.338	19.729.136

У Београду

дана 26.01.2024. године

Законски дужник друштва за управљање



Полуњава друштво за управљање																															
1	7	4	1	1	2	3	3			6	6	3	0		1	0	0	5	7	0	7	4									
Матични број								Шифра делатности						ПИБ																	
Назив фонда: Дунав добровољни пензијски фонд																															
Регистарски број фонда: 1000556																															
Назив друштва за управљање: Дунав друштво за управљање добровољним пензијским фондом а.д.																															

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
за период који се завршава 31.12.2023. године

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	АОП	Износ	
		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	12,880,047	3,833,966
1. Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	11,406,243	2,358,204
2. Приливи по основу продаје непокретности	3003	0	0
3. Приливи по основу камата	3004	69,618	25,955
4. Приливи по основу дивиденди	3005	360,977	101,497
5. Приливи од закупа непокретности	3006	0	0
6. Нето приливи по основу депозита	3007	250,000	900,000
7. Остали приливи	3008	793,209	448,310
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	8,706,963	4,072,869
1. Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	8,408,816	3,196,818
2. Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	3,105	3,195
3. Одливи по основу куповине непокретности	3012	0	0
4. Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013	0	0
5. Нето одливи по основу депозита	3014	0	600,000
6. Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	295,042	272,856
7. Остали одливи	3016	0	0
III. Нето прилив готовине из пословних активности (3001-3009)	3017	4,173,085	
IV. Нето одлив готовине из пословних активности (3009-3001)	3018		238,903
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	1,702,782	1,530,086
1. Приливи по основу уплата чланова	3020	503,991	431,613
2. Приливи по основу уплата послодаваца	3021	1,119,102	1,026,483
3. Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	76,180	70,753
4. Остали приливи	3023	3,509	1,257
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	1,125,831	1,399,622
1. Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	196,549	182,763
2. Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026	0	0
3. Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	917,536	1,133,400
4. Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	7,519	81,696
5. Остали одливи	3029	4,227	1,763
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3019 - 3024)	3030	576,951	130,464
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	4,750,036	130,464
Г. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033		238,903
Д. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034	4,750,036	
Ђ. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035		108,439
Е. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____)	3036	556,706	666,155
Ж. Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	62	720
З. Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	1,037	1,730
И. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____)			
(3034-3035+3036+3037-3038)	3039	5,305,767	556,706

У Београду,
дана 26.01.2024. године

Законски заступник друштва за управљање

