



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 2023. godine;
- i za period od 1. januara do 31. decembra 2023. 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 2023. 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 2024. 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: 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 31.12.2023

(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	231,718	259,193	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	124	120	
12	Друга потраживања	0003	8	91	576	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	11,257,448	9,401,207	
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	0005				
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007	10	266,172		
207, 214	Акције	0008	11	1,988,699	1,861,173	
201	Депозити код банака	0009	12	857,335	1,660,337	
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		14,601,587	13,182,606	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	13	18,448	15,899	
31	Друге обавезе из пословања	0402	14	3		
4	Обавезе по основу чланства	0403	15	598		
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		19,049	15,899	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	16	7,564,140	7,143,373	
801	Добитак текуће године	0406	16	995,064		
802	Добитак ранијих година	0407	16	6,445,491	6,445,491	
803	Губитак текуће године	0408	16		318,075	
804	Губитак ранијих година	0409	16	422,157	104,082	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	16	14,582,538	13,166,707	

у Beogradu

дана 28.03.2024 године

Законски 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																				

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 инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1001	17		7,919
502-602	Нето губици од продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1002	17	10,404	
603-503	Нето добици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1003	18	945,930	
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004	18		271,113
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005			
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	19	2,471	4,043
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	94,597	49,508
601	Приходи од дивиденди	1012	21	140,884	65,080
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014		199,164	
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	22	172,896	164,517
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	23	576	909
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		995,064	
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020			318,075

у Beogradu

дана 28.03.2024 године

Законски 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 ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период који се завршава 31.12.2023

(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	5,888,030	5,684,579
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	1,074,924	1,200,060
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	21,167	2,532
4.	Приливи по основу дивиденди	3005	140,884	75,610
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007	2,776,876	2,818,512
7.	Остали приливи	3008	1,874,179	1,587,865
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	6,361,330	5,725,349
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	4,264,150	1,637,119
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	1,019	1,171
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014	1,900,000	3,900,000
6.	Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	196,161	187,059
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017		
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018	473,300	40,770
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	1,230,593	1,155,860
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	393,335	339,325
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	744,392	675,340
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	92,866	141,195
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	784,682	1,376,839
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	84,142	94,933
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	581,833	865,466
4.	Одливи по основу исплата другим фондovima по основу промене чланства	3028	69,445	340,880
5.	Остали одливи	3029	49,262	75,560

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	445,911	
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		220,979
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	445,911	
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033	473,300	261,749
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034		
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035	27,389	261,749
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	259,193	521,021
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	211	329
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	297	408
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	231,718	259,193

у Београду
 дана 28.03.2024 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 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 31.12.2023

(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		13,166,707	13,726,426
801	Добитак текуће године	4002		995,064	
803	Губитак текуће године	4003			318,075
410	Уплате чланова	4004		383,343	330,730
411	Уплате послодаваца	4005		729,837	663,254
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		92,866	141,195
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		84,161	94,918
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		582,412	865,466
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		69,445	340,879
409	Исплате по другим основама	4012		49,261	75,560
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		1,415,831	
	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		14,582,538	13,166,707

у Београду

дана 28.03.2024 године



Законски заступник
друштва за управљање

[Handwritten signature]