



Building a better
working world

Ernst & Young d.o.o. Beograd
Vladimira Popovića 8a
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800
Fax: +381 11 2095 891
ey.com/sr_rs

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA GENERALI BASIC, BEOGRAD

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Generali Basic, Beograd (u daljem tekstu: "Fond") koji obuhvataju bilans stanja - izveštaj o neto imovini na dan 31. decembra 2024. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o tokovima gotovine i izveštaj o promenama na neto imovini za godinu tada završenu, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Fonda na dan 31. decembra 2024. godine i rezultate njegovog poslovanja, tokove gotovine i promene na neto imovini, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije, koja propisuje finansijsko izveštavanje Dobrovoljnih penzijskih fondova.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Fonda u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) i 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.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Fonda za godinu koja se završila 31. decembra 2023. godine su bili predmet revizije drugog revizora koji je dana 28. marta 2024. godine izrazio mišljenje bez rezerve.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije, koja propisuje finansijsko izveštavanje Dobrovoljnih penzijskih fondova, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevare ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, ukoliko je potrebno, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Fond ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevarne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno odgovarajućih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti sistema internih kontrola Fonda.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Fonda da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu odgovarajuća, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da Fond prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Ocenjujemo celokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izveštaja, uključujući i obelodanjivanja, kao i da li finansijski izveštaji odražavaju transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.



Building a better
working world

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

Mi komuniciramo s licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 25. marta 2025. godine


Nikola Ribar
Ovlašćeni revizor
Ernst & Young d.o.o. Beograd



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 31.12.2024

(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	971,646	231,718	
11	Потраживања од друштва за управљање	0002	7	544	124	
12	Друга потраживања	0003	8	224,937	91	
200, 203, део 205, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	0004	9	11,484,794	11,257,448	
204, део 205, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	0005				
202, 213	Депозитне потврде	0006				
206, 215	Отворени инвестициони фондови	0007	10	279,359	266,172	
207, 214	Акције	0008	11	2,907,244	1,988,699	
201	Депозити код банака	0009	12	1,138,481	857,335	
208	Непокретности	0010				
209, 219	Друга улагања фонда	0011				
	УКУПНА ИМОВИНА (од 0001 до 0011)	0012		17,007,005	14,601,587	
	ОБАВЕЗЕ					
30	Обавезе према друштву за управљање	0401	13	20,877	18,448	
31	Друге обавезе из пословања	0402	14	46	3	
4	Обавезе по основу чланства	0403	15	1,036	598	
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0403)	0404		21,959	19,049	
	НЕТО ИМОВИНА					
800	Нето уплате	0405	16	8,248,606	7,564,140	
801	Добитак текуће године	0406	16	1,718,042	995,064	
802	Добитак ранијих година	0407	16	7,440,555	6,445,491	
803	Губитак текуће године	0408				
804	Губитак ранијих година	0409	16	422,157	422,157	
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	16	16,985,046	14,582,538	

у Београду

дана 25.03.2025 године



Законски заступник
друштва за управљање

Man. Rank

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 31.12.2024

(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	9,639	
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	1,740,602	945,930
503-603	Нето губици од усклађивања вредности хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	1004			
604-504	Нето позитивне курсне разлике	1005	19	7,409	
504-604	Нето негативне курсне разлике	1006	19		2,471
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	76,453	94,597
601	Приходи од дивиденди	1012	21	80,805	140,884
607	Приходи од закупа	1013			
609	Други приходи	1014			
500	Трошкови накнада друштву за управљање	1015	22	196,375	172,896
507	Трошкови у вези с куповином, продајом и преносом хартија од вредности	1016	23	491	576
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		1,718,042	995,064
	Губитак (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020			

у Beogradu

дана 25.03.2025 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 31.12.2024

(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	5,683,638	5,888,030
1.	Приливи по основу продаје хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3002	1,992,875	1,074,924
2.	Приливи по основу продаје непокретности	3003		
3.	Приливи по основу камата	3004	21,558	21,167
4.	Приливи по основу дивиденди	3005	80,805	140,884
5.	Приливи од закупа непокретности	3006		
6.	Нето приливи по основу депозита	3007	2,493,749	2,776,876
7.	Остали приливи	3008	1,094,651	1,874,179
II	Одливи готовине из пословних активности (од 3010 до 3016)	3009	5,657,366	6,361,330
1.	Одливи по основу куповине хартија од вредности и инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова	3010	2,710,415	4,264,150
2.	Одливи по основу трошкова куповине, продаје и преноса хартија од вредности	3011	1,116	1,019
3.	Одливи по основу куповине непокретности	3012		
4.	Одливи по основу текућег одржавања непокретности	3013		
5.	Нето одливи по основу депозита	3014	2,720,000	1,900,000
6.	Одливи по основу накнада друштву за управљање	3015	225,835	196,161
7.	Остали одливи	3016		
III	Нето прилив готовине из пословних активности (3001 - 3009)	3017	26,272	
IV	Нето одлив готовине из пословних активности (3009 - 3001)	3018		473,300
Б.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I	Приливи готовине из активности финансирања (од 3020 до 3023)	3019	1,482,686	1,230,593
1.	Приливи по основу уплата чланова	3020	491,621	393,335
2.	Приливи по основу уплата послодаваца	3021	824,463	744,392
3.	Приливи из других фондова по основу промене чланства	3022	166,602	92,866
4.	Остали приливи	3023		
II	Одливи готовине из активности финансирања (од 3025 до 3029)	3024	767,587	784,682
1.	Одливи по основу програмираних исплата члановима	3025	94,439	84,142
2.	Одливи по основу исплата друштвима за осигурање	3026		
3.	Одливи по основу једнократних исплата члановима	3027	510,502	581,833
4.	Одливи по основу исплата другим фондовима по основу промене чланства	3028	84,321	69,445
5.	Остали одливи	3029	78,325	49,262

(износи у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА		АОП	Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
III	Нето прилив готовине из активности финансирања (3019- 3024)	3030	715,099	445,911
IV	Нето одлив готовине из активности финансирања (3024 - 3019)	3031		
В.	СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3017 + 3030)	3032	741,371	445,911
Г.	СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3018 + 3031)	3033		473,300
Д.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3032 - 3033)	3034	741,371	
Ђ.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3033 - 3032)	3035		27,389
Е.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:)	3036	231,718	259,193
Ж.	Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3037	2,675	211
З.	Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	3038	4,118	297
Ж.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (3034-3035+3036+3037-3038)	3039	971,646	231,718

у _____ Beogradu

дана 25.03.2025 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 ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ

за период који се завршава 31.12.2024

(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		14,582,538	13,166,707
801	Добитак текуће године	4002		1,718,042	995,064
803	Губитак текуће године	4003			
410	Уплате чланова	4004		479,242	383,343
411	Уплате послодаваца	4005		806,648	729,837
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	4006		166,601	92,866
413	Нераспоређене уплате	4007			
400	Програмиране исплате	4008		95,378	84,161
401	Исплате друштвима за осигурање	4009			
402	Једнократне исплате	4010		509,922	582,412
403	Исплате другим фондовима по основу промене чланства	4011		84,321	69,445
409	Исплате по другим основама	4012		78,404	49,261
	Нето повећање нето имовине (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		2,402,508	1,415,831
	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		16,985,046	14,582,538

у Београду

дана 25.03.2025 године



Законски заступник
друштва за управљање

Иван Радич