

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA RAIFFEISEN FUTURE

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Raiffeisen Future, (u daljem tekstu: "Fond" koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na neto imovini i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završila na taj dan, kao i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odeljku izveštaja koji je naslovljen Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond u skladu sa Međunarodnim etičkim kodeksom za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (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.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Skretanje pažnje

Kao što je obelodanjeno u Napomeni 22 uz finansijske izveštaje, struktura imovine Fonda na dan 31. decembra 2022. godine nije usklađena sa zakonskim propisima i investicionom politikom definisanom Prospektom Fonda. Fond ima prekoračenje ograničenja ulaganja u depozite kod jedne banke koje je iznad propisanog maksimuma od 5%. Raiffeisen Future a.d. Beograd je od Narodne banke Srbije dobilo saglasnost o produženju roka za usklađivanje strukture imovine fonda do 2. juna 2023. godine.

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi sa navedenim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Raiffeisen Future a.d. Beograd Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i ostalim računovodstvenim propisima u Republici Srbiji, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i regulativom Narodne banke Srbije koja propisuje finansijsko izveštavanje dobrovoljnih penzijskih fondova i i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za 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 sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti obelodanjujući, po potrebi, 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.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Fonda.

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 prevare ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži naše mišljenje. 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 prevare 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.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA RAIFFEISEN FUTURE

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

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 prevare ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevare je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevara može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilazanje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti 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 revizijskih 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 adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim 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.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vreme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke internih kontrola koje smo identifikovali tokom revizije.

Beograd, 17. mart 2023. godine

Jelena Čvorović

Jelena Čvorović
Ovlašćeni revizor
Deloitte d.o.o. Beograd



Prilog 2

			Popunjiva društvo za upravljanje																					
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null		null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj												Šifra delatnosti								PIB				
			Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																					
			Registarski broj fonda: 1000168																					
			Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																					

BILANS USPEHA
za period koji se završava 31.12.2022.

(iznosi u hiljadama dinara)

Račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
602-502	Neto dobiti od prodaje hartije od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1001		-	-
502-602	Neto gubici od prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1002	3b, 5	114.847	11.982
603-503	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1003	3c, 6	-	78.357
503-603	Neto gubici od usklađivanja vrednosti hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova	1004		214.118	-
604-504	Neto pozitivne kursne razlike	1005	3a, 7	-	5
504-604	Neto negativne kursne razlike	1006	3a, 7	1.986	-
605-505	Neto dobiti od prodaje nepokretnosti	1007		-	-
505-605	Neto gubici od prodaje nepokretnosti	1008		-	-
606-506	Neto dobiti od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1009		-	-
506-606	Neto gubici od usklađivanja vrednosti nepokretnosti	1010		-	-
600	Prihodi od kamata	1011	3d, 8	41.378	30.652
601	Prihodi od dividendi	1012	9	894	155
607	Prihod od zakupa	1013		-	-
609	Drugi prihodi	1014	10	-	2
500	Troškovi naknada društvu za upravljanje	1015	3e, 11	74.113	76.192
507	Troškovi u vezi s kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti	1016	12	156	173
508	Troškovi tekućeg održavanja nepokretnosti	1017		-	-
509	Drugi rashodi	1018		-	-
	Dobitak (1001-1002+1003-1004+1005-1006+1007-1008+1009-1010+1011+1012+1013+1014-1015-1016-1017-1018)	1019		-	20.824
	Gubitak (1002-1001-1003+1004-1005+1006-1007+1008-1009+1010-1011-1012-1013-1014+1015+1016+1017+1018)	1020		362.948	-

U Beogradu, dana
17.03.2023.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje



[Handwritten signature]

Prilog 3

Popunjiva društvo za upravljanje																					
2	0	2	2	3	2	4	3	null	null	null	null	null	1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj								Šifra delatnosti					PIB								
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																					
Registarski broj fonda: 1000168																					
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																					

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA NETO IMOVINI
za period koji se završava 31.12.2022.

(iznosi u hiljadama dinara)

Klasa računa, račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
8	Neto imovina na dan 1. januar	4001	3p,20	6.197.895	5.876.636
801	Dobitak tekuće godine	4002		-	20.824
803	Gubitak tekuće godine	4003		362.948	-
410	Uplate članova	4004	3o,20	408.336	413.749
411	Uplate poslodavca	4005	3o,20	149.733	164.441
412	Uplate drugih fondova po osnovu promene članstva	4006	3o,20	5.615	7.597
413	Neraspoređena uplate	4007		-	-
400	Programirane isplate	4008	3n,19	67.281	42.216
401	Isplata društvima za osiguranje	4009		-	-
402	Jednokratne isplate	4010	3n,20	379.227	187.466
403	Isplate drugim fondovima po osnovu promene članstva	4011	3n,20	175.453	36.374
409	Isplate po drugim osnovama	4012	3n,20	12.483	19.296
	Neto povećanje imovine (4002-4003+4004+4005+4006+4007-4008-4009-4010-4011-4012)	4013		-	321.259
	Neto smanjenje imovine (4003-4002-4004-4005-4006-4007+4008+4009+4010+4011+4012)	4014		433.708	-
	Neto imovina na dan 31. decembar (4001+4013-4014)	4015		5.764.187	6.197.895

U Beogradu, dana
17.03.2023.

Zakonski zastupnik društva za upravljanje



[Handwritten signature]

Popunjava društvo za upravljanje																							
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null	null		1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj								Šifra delatnosti							PIB								
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																							
Registarski broj fonda: 1000168																							
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																							

**BILANS STANJA - IZVEŠTAJ O NETO IMOVINI
NA DAN 31.12.2022.**

(iznosi u hiljadama dinara)

Klasa računa, grupa računa, račun	Pozicija	AOP	Napomena	Tekuća godina	Prethodna godina	
					Kraj perioda	Početak perioda
1	2	3	4	5	6	7
	IMOVINA					
10.	Gotovina	0001	3f,13	452.863	214.367	
11.	Potraživanje od društva za upravljanje	0002	3g,14	12	8	
12.	Druga potraživanja	0003	14	1.793	536	
200,203,de o 205,210,21 1	Hartije od vrednosti međunarodnih finansijskih institucija, država i centralnih banka	0004	3h,15	3.880.179	4.545.416	
204, deo 205, 212	Dužničke hartije od vrednosti privrednih društava	0005	3i,16	0	0	
202, 213	Depozitne potvrde	0006		-	-	
206, 215	Otvoreni investicioni fondovi	0007		-	-	
207, 214	Akcije	0008	3j,17	17.020	15.630	
201.	Depoziti kod banaka	0009	3k,18	1.419.788	1.430.967	
208.	Nepokretnosti	0010		-	-	
209, 219	Druga ulaganja fonda	0011		-	-	
	UKUPNA IMOVINA (OD 0001 DO 0011)	0012		5.771.655	6.206.924	
	OBAVEZE					
30	Obaveze prema društvu za upravljanje	0401	3l,19	7.428	8.330	
31	Druge obaveze iz poslovanja	0402	3m,19	27	4	
4	Obaveze po osnovu članstva	0403	3n,19	13	695	
	UKUPNE OBAVEZE (OD 0401 DO 0403)	0404		7.468	9.029	
	NETO IMOVINA					
800	Neto uplate	0405	3o,20	3.890.242	3.961.002	
801	Dobitak tekuće godine	0406		-	20.824	
802	Dobitak ranijih godina	0407		2.236.893	2.216.069	
803	Gubitak tekuće godine	0408		362.948	-	
804	Gubitak ranijih godina	0409		-	-	
	SVEGA NETO IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PENZIJE (0405+0406+0407-0408-0409)	0410	3p, 20	5.764.187	6.197.895	

U Beogradu, dana
17.03.2023.



Zakonski zastupnik društva za upravljanje

[Handwritten signature]

Prilog 4

Popunjiva društvo za upravljanje																					
2	0	2	2	3	2	4	3		null	null	null	null	1	0	4	7	1	4	0	5	2
Matični broj								Šifra delatnosti					PIB								
Naziv fonda: RAIFFEISEN FUTURE DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND																					
Registarski broj fonda: 1000168																					
Naziv društva za upravljanje: RAIFFEISEN FUTURE AD BEOGRAD DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM																					

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
za period koji se završava 31.12.2022.

(iznosi u hiljadama dinara)

Pozicija		AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1			3	4
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
A. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3002 do 3008)		3001	1.171.699	1.062.003
1. Prilivi po osnovu prodaje hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova		3002	905.463	736.989
2. Prilivi po osnovu prodaje nepokretnosti		3003	-	-
3. Prilivi po osnovu kamata		3004	254.294	235.790
4. Prilivi po osnovu dividendi		3005	894	155
5. Prilivi od zakupa nepokretnosti		3006	-	-
6. Neto prilivi po osnovu depozita		3007	11.000	89.025
7. Ostali prilivi		3008	48	44
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 3010 do 3016)		3009	876.905	1.291.315
1. Odlivi po osnovu kupovine hartija od vrednosti i investicionih jedinica otvorenih investicionih fondova		3010	786.582	1.200.435
2. Odlivi po osnovu troškova kupovine, prodaje i prenosa hartija od vrednosti		3011	194	198
3. Odlivi po osnovu kupovine nepokretnosti		3012	-	-
4. Odlivi po osnovu tekućeg održavanja nepokretnosti		3013	-	-
5. Neto odlivi po osnovu depozita		3014	-	-
6. Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje		3015	90.129	90.674
7. Ostali odlivi		3016	-	8
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3001 - 3009)		3017	294.794	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (3009 - 3001)		3018	-	229.312
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA				
B. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3020 do 3023)		3019	578.800	601.148
1. Prilivi po osnovu uplate članova		3020	408.336	413.749
2. Prilivi po osnovu uplate poslodavca		3021	149.734	164.441
3. Prilivi iz drugih fondova po osnovu promene članstva		3022	5.616	7.596
4. Ostali prilivi		3023	15.114	15.362
Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 3025 do 3029)		3024	635.114	284.766
1. Odlivi po osnovu programiranih isplata članovima		3025	67.397	42.192
2. Odlivi po osnovu isplata društvima za osiguranje		3026	-	-
3. Odlivi po osnovu jednokratnih isplata članovima		3027	379.792	186.900

4.	Odlivi po osnovu isplata drugim fondovima po osnovu promene članstva	3028	175.444	36.374
5.	Ostali odlivi	3029	12.481	19.300
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (3019 - 3024)	3030	-	316.382
IV	Neto odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (3024 - 3019)	3031	56.314	-
V	SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (3017 + 3030)	3032	294.794	316.382
G	SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (3018 + 3031)	3033	56.314	229.312
D	NETO POVEĆANJE GOTOVINE (3032 - 3033)	3034	238.480	87.070
Đ	NETO SMENJENJE GOTOVINE (3033 - 3032)	3035	-	-
E	GOTOVINA NA POČETKU PERIODA (Napomena: 12)	3036	214.367	127.300
Ž	Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3037	161	111
Z	Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	3038	145	114
I	GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena: 12) (3034-3035 +3036+3037-3038)	3039	452.863	214.367

U Beogradu, dana
17.03.2023.



Zakonski zastupnik društva za upravljanje

[Handwritten signature]