

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Članovima Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali, Beograd

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali, Beograd (u daljem tekstu „Fond”) koji uključuju bilans stanja – Izveštaj o neto imovini sa stanjem na dan 31. decembra 2008. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na neto imovini za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost Rukovodstva za Finansijske Izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i propisima Narodne Banke Srbije. Ova odgovornost uključuje osmišljavanje, uspostavljanje i funkcionisanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje, nastalo usled pronevere ili greške, izbor i primenu adekvatnih računovodstvenih politika i sačinjavanje računovodstvenih procena prihvatljivih u datim okolnostima.

Odgovornost Revizora

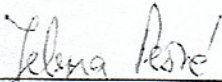
Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika, revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Fonda u cilju izbora adekvatnih revizijskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Fonda. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

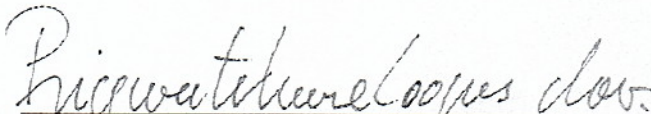
Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijsko stanje Dobrovoljnog penzijskog fonda Delta Generali, Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2008. godine, rezultate njegovog poslovanja i promene na neto imovini za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima i propisima Narodne Banke Srbije.



Jelena Pešić
Licencirani revizor



PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Beograd, 27. mart 2009. godine

Popunjiva društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

20200677

66020

104610460

Maticni broj

Sifra delatnosti

PIB

Popunjiva Narodna banka Srbije

611

1

3

0

0

0

0

10

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

ziv drustva za upravljanje fondom: DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND DELTA GENERALI

Adresa (mesto: ulica i broj) BEOGRAD, MILENTIJA POPOVICA 7B

ziv drustva za upravljanje fondom: AD ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM DELTA GENERALI

matarski broj fonda: 1000071

BILANS STANJA - IZVEŠTAJ O NETO IMOVINI

na dan 31.12.2008. godine

- u hiljadama dinara

sa racuna, grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
10	Gotovina	101	4.1	716901	298862
11	Potrazivanja od drustva za upravljanje fondom	102	4.2	4	111
12	Druga potrazivanja	103	4.3	380	209
203, 210, 211	Hartije od vrednosti medjunarodnih finansijskih institucija, drzava i centralnih banaka	104	4.4	249015	150982
205, 206, 212	Duznicke hartije od vrednosti privrednih drustava	105			
202, 213	Depozitne potvrde	106			
207, 214	Akcije	107	4.5	68902	195958
201	Depoziti kod banaka	108	4.6	49000	29000
208	Nepokretnosti	109			
	UKUPNA IMOVINA (od 101 do 109)	110		1084202	675122
	OBAVEZE				
30	Obaveze prema drustvu za upravljanje fondom	201	4.7	2971	2504
31	Druge obaveze iz poslovanja	202	4.8		1708
4	Obaveze po osnovu clanstva	203	4.9	1019	32
	UKUPNE OBAVEZE (od 201 do 203)	204		3990	4244
	NETO IMOVINA				
800	Neto uplate	205	4.10	1118623	630862
801	Dobit tekuce godine	206	4.11		28549
802	Dobit ranijih godina	207	4.12	40016	11467
803	Gubitak tekuce godine	208	4.13	78427	
804	Gubitak ranijih godina	209			
	SVEGA NETO IMOVINA RASPOLOZIVA ZA PENZIJE (205 + 206 + 207 - 208 - 209)	210		1080212	670878

BEOGRADU

dana 28. 02. 20 09. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik drustva za upravljanje fondom

ZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja dobrovoljnog penzijskog fonda ("Sluzbeni glasnik RS" br. 27)

Popunjiva društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

20200677

66020

104610460

Maticni broj

Sifra delatnosti

PIB

Popunjiva Narodna banka Srbije

611

1

3 0 0 0 0 0 10

1 2 3

19

20 21 22 23 24 25 26

Vrsta posla

Ime društva za upravljanje fondom: DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND DELTA GENERALI

Mesto (mesto; ulica i broj) BEOGRAD, MILENTIJA POPOVICA 7B

Ime društva za upravljanje fondom: AD ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM DELTA GENERALI

Registarski broj fonda: 1000071

BILANS USPEHA

u periodu od 01.01. do 31.12.2008.godine

- u hiljadama dinara

Racun	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
602	Dobici od prodaje hartija od vrednosti	301	5.1	380	3449
502	Gubici od prodaje hartija od vrednosti	302	5.2		232
603	Dobici od uskladjivanja vrednosti hartija od vrednosti	303	5.3	373603	113148
503	Gubici od uskladjivanja vrednosti hartija od vrednosti	304	5.4	528539	98975
604	Pozitivne kursne razlike	305	5.5	138148	23982
504	Negativne kursne razlike	306	5.6	113249	26235
605	Dobici od prodaje nepokretnosti	307			
505	Gubici od prodaje nepokretnosti	308			
606	Dobici od uskladjivanja vrednosti nepokretnosti	309			
506	Gubici od uskladjivanja vrednosti nepokretnosti	310			
600	Prihodi od kamata	311	5.7	64259	20604
601	Prihodi od dividendi	312	5.8	3493	1160
607	Prihodi od zakupa	313			
609	Drugi prihodi	314			
500	Troskovi naknada društvu za upravljanje fondom	315	5.9	16522	8352
501	Troskovi usluga članovima fonda	316			
509	Drugi rashodi	317			
	Dobit (301+303+305+307+309+311+312+313+314 - 302-304-306-308-310-315-316-317)	318			28549
	Gubitak (302+304+306+308+310+315+316+317 - 301-303-305-307-309-311-312-313-314)	319		78427	

BEOGRADU

dana 28. 02. 2009. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik društva za
upravljanje fondom

NAZAC PROPISAN: Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja dobrovoljnog penzijskog fonda ("Sluzbeni glasnik RS" br. 007)

Popunjiva društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom

20200677

66020

104610460

Maticni broj

Sifra delatnosti

PIB

Popunjiva Narodna banka Srbije

611

1

3 0 0 0 0 0 10

1 2 3

19

20 21 22 23 24 25 26

Vrsta posla

Naziv društva za upravljanje fondom: **DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND DELTA GENERALI**

Sediste (mesto; ulica i broj) **BEOGRAD, MILENTIJA POPOVICA 7B**

Naziv društva za upravljanje fondom: *AD ZA UPRAVLJANJE DOBROVOLJNIM PENZIJSKIM FONDOM DELTA GENERALI*

Registarski broj fonda: 1000071

IZVESTAJ O PROMENAMA NA NETO IMOVINI

u periodu od 01.01. do 31.12.2008. godine

- u hiljadama dinara

Klasa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
8	Neto imovina na dan 1. januara	401		670878	226018
801	Dobit tekuce godine	402			28549
803	Gubitak tekuce godine	403		78427	
410	Uplate clanova	404		72126	31658
411	Uplate poslodavaca	405		506376	390026
412	Uplate drugih fondova po osnovu promene clanstva	406		61372	12717
413	Nerasporedje uplate	407			
400	Programirane isplate	408		112	12
401	Isplate drustvima za osiguranje	409			
402	Jednokratne isplate	410		104436	17407
403	Isplate drugim fondovima po osnovu promene clanstva	411		47565	671
	Neto povecanje neto imovine (402-403+404+405+406+407-408-409-410-411)	412		409334	444860
	Neto smanjenje neto imovine (403-402-404-405-406-407+408+409+410+411)	413			
	Neto imovina na dan 31. decembra (401+412-413)	414		1080212	670878

U BEOGRADU dana 28. 02. 2009 godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik društva za
upravljanje fondom

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja dobrovoljnog penzijskog fonda ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/2007)