

**DOBROVOLJNI PENZIJSKI FOND
DELTA GENERALI BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ SPOLJNOG REVIZORA O OBAVLJENOJ REVIZIJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2007.**

Sadržaj	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	
Bilans stanja – Izveštaj o neto imovini	
Bilans uspeha	
Izveštaj o promenama na neto imovini	
Napomene uz finansijske izveštaje	2-26
Pismo prezentacije	
Analize uz Izveštaj Revizora	1-5

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 2007. 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

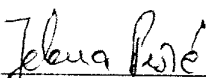
Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju 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.

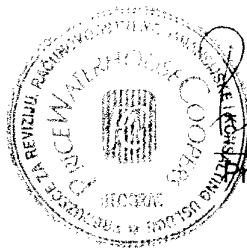
Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

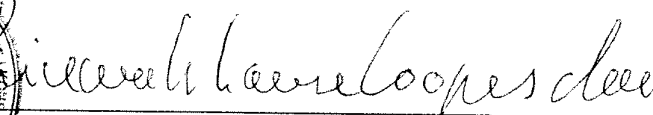
Mišljenje

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 2007. 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
Ovlašćeni revizor





PricewaterhouseCoopers d.o.o. Beograd

Beograd, 31. mart 2008. godine

Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali
 Регистарски број фонда: 1000071
 Назив друштва за управљање фондом: Društvo za upravljanje DPF Delta Generali
 Матични број друштва за управљање фондом: 20200677
 ПИБ друштва за управљање фондом: 104610460

Прилог 1

БИЛАНС СТАЊА - ИЗВЕШТАЈ О НЕТО ИМОВИНИ

на дан 31.12. 20 07 године

- у хиљадама динара -

Класа рачуна, група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напо- мена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
10	ИМОВИНА				
	Готовина	101	4.1	298,862	87,412
11	Потраживања од друштва за управљање фондом	102	4.2	111	1
12	Друга потраживања	103	4.3	209	60
200, 203, 210, 211	Хартије од вредности међународних финансијских институција, држава и централних банака	104	4.4	150,982	70,890
204, 205, 206, 212	Дужничке хартије од вредности привредних друштава	105			
202, 213	Депозитне потврде	106			
207, 214	Акције	107	4.5	195,958	58,231
201	Депозити код банака	108	4.6	29,000	9,790
208	Непокретности	109			
	УКУПНА ИМОВИНА (од 101 до 109)	110		675,122	226,384
30	ОБАВЕЗЕ				
	Обавезе према друштву за управљање фондом	201	4.7	2,504	366
31	Друге обавезе из пословања	202	4.8	1,708	
4	Обавезе по основу чланства	203	4.9	32	
	УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ (од 201 до 203)	204		4,244	366
800	НЕТО ИМОВИНА				
	Нето уплате	205	4.10	630,862	214,551
801	Добит текуће године	206	4.11	28,549	11,467
802	Добит ранијих година	207	4.12	11,467	
803	Губитак текуће године	208			
804	Губитак ранијих година	209			
	СВЕГА НЕТО ИМОВИНА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПЕНЗИЈЕ (205+206+207-208-209)	210		670,878	226,018

HSEFormular © 2002-2007 Handy soft

у Београду

дана 28.03.2008 године

Лице одговорно за састављање
извештаја

С. Задарић

Законски заступник

друштва за управљање фондом

М.П.

Милошевић

Овера пријема НБС

Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali
 Регистарски број фонда: 1000071
 Назив друштва за управљање фондом: Društvo za upravljanje DPF Delta Generali
 Матични број друштва за управљање фондом: 20200677
 ПИБ друштва за управљање фондом: 104610460

Прилог 2

БИЛАНС УСПЕХА
 за период који се завршава 31.12.2007.

- у хиљадама динара -

Рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
602	Добици од продаје хартија од вредности	301	5.1	3,449	
502	Губици од продаје хартија од вредности	302	5.2	232	
603	Добици од усклађивања вредности хартија од вредности	303	5.3	113,148	10,829
503	Губици од усклађивања вредности хартија од вредности	304	5.4	98,975	1,085
604	Позитивне курсне разлике	305	5.5	23,982	74
504	Негативне курсне разлике	306	5.6	26,235	84
605	Добици од продаје непокретности	307			
505	Губици од продаје непокретности	308			
606	Добици од усклађивања вредности непокретности	309			
506	Губици од усклађивања вредности непокретности	310			
600	Приходи од камата	311	5.7	20,604	2,271
601	Приходи од дивиденди	312	5.8	1,160	
607	Приходи од закупа	313			
609	Други приходи	314			
500	Трошкови накнада друштву за управљање фондом	315	5.9	8,352	538
501	Трошкови услуга члановима фонда	316			
509	Други расходи	317			
	ДОБИТ (301+303+305+307+309+311+312+313+314-302-304-306-308-310-315-316-317)	318		28,549	11,467
	ГУБИТАК (302+304+306+308+310+315+316+317-301-303-305-307-309-311-312-313-314)	319			

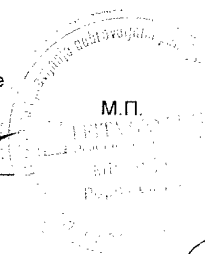
HSFormular © 2002-2007 Handy soft

у Београду

Лице одговорно за састављање извештаја

дана 28.03.2008 године

Савић



М.П.

Законски заступник друштва за управљање фондом

Милековић

Овера пријема НБС

Назив фонда: Dobrovoljni penzijski fond Delta Generali
 Регистарски број фонда: 1000071
 Назив друштва за управљање фондом: Društvo za upravljanje DPF Delta Generali
 Матични број друштва за управљање фондом: 20200677
 ПИБ друштва за управљање фондом: 104610460

Прилог 3

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА НЕТО ИМОВИНИ
 за период који се завршава 31.12.2007.

- у хиљадама динара -

Рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
8	Нето имовина на дан 1. јануара	401		226,018	
801	Добит текуће године	402		28,549	11,467
803	Губитак текуће године	403			
410	Уплате чланова	404		31,658	9,623
411	Уплате послодаваца	405		390,026	205,198
412	Уплате других фондова по основу промене чланства	406		12,717	
413	Нераспоређене уплате	407			
400	Програмиране исплате	408		12	
401	Исплате друштвима за осигурање	409			
402	Једнократне исплате	410		17,407	270
403	Исплате другим фондовима на основу промене чланства	411		671	
	Нето повећање нето имовине (402-403+404+405+406+407-408-409-410-411)	412		444,860	226,018
	Нето смањење нето имовине (403-402-404-405-406-407+408+409+410+411)	413			
	Нето имовина на дан 31. децембра (401+412-413)	414		670,878	226,018

HSFormular © 2002-2007 Handy soft

у Београду
 дана 28.03.2008 године

Лице одговорно за састављање
 извештаја

Зв. Дробић



Законски заступник
 друштва за управљање фондом

Милошевић

Овера пријема НБС